

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой)
отчетности общества с ограниченной
ответственностью «Каркаде»
по итогам деятельности за 2014 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам общества с ограниченной ответственностью «Каркаде»

Аудируемое лицо

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

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам по Центральному району г. Калининграда 1 октября 2002 года, свидетельство о регистрации № 1023900586181.

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

Аудитор

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

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

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

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочена подписывать партнер Ефремова Лариса Владимировна на основании доверенности от 01.01.2015 № 13-01/2015-БДО.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Каркаде» за 2014 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс на 31.12.2014;
- отчет о финансовых результатах за 2014 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об изменениях капитала за 2014 год;
 - отчет о движении денежных средств за 2014 год;
 - пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Каркаде» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

АО «БДО Юникон»

Партнер

17 марта 2015 года



Л.В. Ефремова

Всего сброшюровано 126 листов.

Бухгалтерский баланс
на 31 Декабря 20 14 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью Каркаде по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности лизинг по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности ООО по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) 236000, г.Калининград, пр-кт Мира, дом 81

Коды		
0710001		
31	12	2014
25827309		
3905019765		
65.2		
65		23
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 14 г. ³	На 31 декабря 20 13 г. ⁴	На 31 декабря 20 12 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
3.1	Нематериальные активы	1110	458	816	1 822
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
3.2	Основные средства	1150	859 014	332 944	116 577
3.3	Доходные вложения в материальные ценности	1160	7 160 428	5 853 032	4 356 129
3.4	Финансовые вложения	1170	36 138	610 913	611 119
3.5	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
3.6	Прочие внеоборотные активы	1190	924 502	1 072 305	940 510
	Итого по разделу I	1100	8 980 540	7 870 010	6 026 157
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
3.7	Запасы	1210	7 400	5 587	6 806
3.8	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2 129	103 018	100 132
3.9	Дебиторская задолженность краткосрочная	1230	11 518 834	9 690 467	7 140 572
3.9	Дебиторская задолженность долгосрочная	1231	9 064 103	8 252 478	5 211 664
3.10	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	223	477 080
3.11	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	423 164	556 174	478 860
3.12	Прочие оборотные активы	1260	603 642	528 065	422 769
	Итого по разделу II	1200	21 619 272	19 136 012	13 837 883
	БАЛАНС	1600	30 599 812	27 006 022	19 864 040

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 14 г. ³	На 31 декабря 20 13 г. ⁴	На 31 декабря 20 12 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
3.13	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 425 452	1 425 452	1 425 452
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-) ⁷
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	17 995	17 995	17 995
	Резервный капитал	1360	-	-	-
3.14	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 685 435	2 021 230	1 374 764
	Итого по разделу III	1300	4 128 882	3 464 677	2 818 211
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.15	Заемные средства	1410	9 712 861	10 097 811	5 611 598
3.16	Отложенные налоговые обязательства	1420	359 338	159 112	57 245
3.17	Оценочные обязательства	1430	34 101	14 082	13 291
3.18	Прочие обязательства	1450	1 345 080	1 259 000	794 623
	Итого по разделу IV	1400	11 451 380	11 530 005	6 476 757
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.15	Заемные средства	1510	8 206 818	5 917 484	6 158 136
3.19	Кредиторская задолженность	1520	1 072 864	890 611	795 264
3.21	Доходы будущих периодов	1530	4 060 536	3 750 444	2 530 859
3.22	Оценочные обязательства	1540	234 083	105 257	56 392
3.18	Прочие обязательства	1550	1 445 249	1 347 544	1 028 421
	Итого по разделу V	1500	15 019 550	12 011 340	10 569 072
	БАЛАНС	1700	30 599 812	27 006 022	19 864 040

Руководитель

Смирнов А.

Главный
бухгалтер

Акимова Н.

" 17 "

марта

20 15 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Отчет о финансовых результатах

за январь-декабрь 20 14 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация Общество с ограниченной ответственностью Каркаде

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической

по

деятельности лизинг

ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности ООО

по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб.

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	14
25827309		
3905019765		
65	23	
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За январь-декабрь 20 14 г. ³	За январь-декабрь 20 13 г. ⁴
4.1	Выручка ⁵	2110	9 131 911	7 633 038
4.2	Себестоимость продаж	2120	(6 380 026)	(5 000 242)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 751 885	2 632 796
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
4.3	Управленческие расходы	2220	(562 175)	(475 692)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 189 710	2 157 104
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	30 782	40 761
	Проценты к уплате	2330	(2 134 437)	(1 822 406)
4.4	Прочие доходы	2340	3 805 065	1 871 898
4.4	Прочие расходы	2350	(2 727 948)	1 429 675
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 163 172	817 682
	Текущий налог на прибыль	2410	(49 218)	(73 569)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	16 810	11 900
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(263 139)	(124 929)
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	62 912	23 062
	Прочее	2460	(4 522)	4 220
4.5	Чистая прибыль (убыток)	2400	909 205	646 466
Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За январь-декабрь 20 14 г. ³	За январь-декабрь 20 13 г. ⁴
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	909 205	646 466
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

Смирнов А

Главный бухгалтер

Акимова Н

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 17 " марта 20 15 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки

Формы
отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств
и отчета о целевом использовании полученных средств

Отчет об изменениях капитала
за 20 14 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью Каркаде	Дата (число, месяц, год)	31	12	2014
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКПО	25827309		
Вид экономической деятельности	лизинг	ИНН	3905019765		
Организационно-правовая форма/форма собственности	ООО	по ОКВЭД			
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКОПФ/ОКФС	65	23	
		по ОКЕИ	384 (385)		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 20 12 г. ¹	3100	1 425 452	()	17 995		1 374 764	2 818 211
Увеличение капитала - всего:	3210						
в том числе:							
чистая прибыль	3211	x	x	x	x		
переоценка имущества	3212	x	x			646 466	646 466
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x			x		
дополнительные взносы учредителей	3214				x		
увеличение номинальной стоимости акций	3215				x	x	x
реорганизация юридического лица	3216						

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	()		()	()	()	()
в том числе:							
убыток	3221	x	x	x	x	()	()
переоценка имущества	3222	x	x	()	x	()	()
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	()	x	()	()
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	()			x	()	()
уменьшение количества акций	3225	()			x	()	()
реорганизация юридического лица	3226					()	()
дивиденды	3227	x	x	x	x	()	()
Изменение добавочного капитала	3230	x	x				x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x			x
Величина капитала на 31 декабря 20 13 г. ²	3200	1 425 452	()	17 995		2 021 230	3 464 677
За 20 14 г. ³							
Увеличение капитала - всего:	3310						
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x	909 205	909 205
переоценка имущества	3312	x	x		x		
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x		x		
дополнительный выпуск акций	3314				x		
увеличение номинальной стоимости акций	3315				x	x	x
реорганизация юридического лица	3316						
Уменьшение капитала - всего:	3320	()		()	()	()	()
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	()	()
переоценка имущества	3322	x	x	()	x	()	()
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	()	x	()	()
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	()			x	()	()
уменьшение количества акций	3325	()			x	()	()
реорганизация юридического лица	3326					()	()
дивиденды	3327	x	x	x	x	()	()
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	x	x	(245 000)	(245 000)
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x			x
Величина капитала на 31 декабря 20 14 г. ³	3300	1 425 452	()	17 995		2 685 435	4 128 882

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 14 г. ³	На 31 декабря 20 13 г. ²	На 31 декабря 20 12 г. ¹
Чистые активы	3600	8 189 418	7 215 121	5 349 070

Руководитель _____ Смирнов А. _____ Акимова Н.
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)



" 17 " марта 20 15 г.

Примечания

1. Указывается год, предшествующий предыдущему.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается отчетный год.

Отчет о движении денежных средств
за январь-декабрь **20 14** г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью Каркаде по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности лизинг по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности ООО
_____ по ОКОПФ/ОКФС
_____ по ОКЕИ
Единица измерения: тыс. руб.

Коды		
0710004		
31	12	2014
25827309		
3905019765		
65	23	
384/385		

Наименование показателя	Код	За <u>январь-декабрь</u> 20 <u>14</u> г. ¹	За <u>январь-декабрь</u> 20 <u>13</u> г. ²
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	20 209 080	17 589 598
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	19 486 219	17 507 116
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	141 722	1 846
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
поступления по услугам не облагаемых НДС	4114	343 156	19 904
поступления из внебюджетных и бюджетных фондов	4115	2 698	1 393
НДС	4116	142 769	-
прочие поступления (пункт 3.11 Пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности)	4119	92 516	59 339
Платежи - всего	4120	(5 307 006)	(23 122 431)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(954 213)	(18 560 049)
в связи с оплатой труда работников	4122	(919 927)	(794 874)
процентов по долговым обязательствам, в т.ч. по аффилированным лицам:	4123	(1 439 978)	(1 423 831)
<i>Getin Bank S.A.</i>		(4 348)	(104 374)
<i>Getin International S.A.</i>		(-)	(13 940)
<i>CARCADE POLSKA sp.O.O.</i>		(-)	(11 429)
<i>ОАО "И.Д.Е.А. Банк"</i>		(-)	(4 604)
<i>Idea Bank S.A.</i>		(-)	(11 963)
налога на прибыль организаций	4124	(57 748)	(91 281)
расчеты по налогам и сборам	4125	(461 700)	(443 146)
платежи по услугам не облагаемых НДС	4126	(1 451 379)	(777 771)
НДС	4127	(-)	(119 081)
прочие платежи	4129	(22 061)	(912 398)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	14 902 074	(5 532 833)

Наименование показателя	Код	За <u>январь-декабрь</u> 20 <u>14</u> г. ¹	За <u>январь-декабрь</u> 20 <u>13</u> г. ²
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	2 079 384	9 534 161
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	727 933	280 317
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	50 000	-
« GETIN HOLDING S.A.		50 000	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), в т.ч. по аффилированным лицам	4213	1 277 181	1 009 341
ООО "Каркаде Сервис"		-	313 500
ОАО "И.Д.Е.А. Банк"		-	613 306
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	24 270	3
прочие поступления от размещения депозитов	4219	-	8 244 500
Платежи - всего	4220	(18 360 430)	(7 983 332)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(18 143 659)	(-)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия), учреждением дочерних организаций, в т.ч. по аффилированным лицам	4222	(10)	(39)
ООО "Центр Каравито"		(10)	(-)
ОАО "И.Д.Е.А. Банк"		(-)	(39)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам, в т.ч. по аффилированным лицам	4223	(216 761)	(64 793)
ОАО "И.Д.Е.А. Банк"		(-)	(64 793)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи (погашение размещенных депозитов)	4229	(-)	(7 918 500)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(16 281 046)	1 550 829
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	8 796 100	12 333 292
в том числе:			
получение кредитов и займов, в т.ч. по аффилированным лицам:	4311	8 201 100	8 997 245
ОАО "И.Д.Е.А. Банк"		-	60 000
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	595 000	3 336 047
прочие поступления	4319	-	-

Наименование показателя	Код	За <u>янв.-дек.</u> 20 <u>14</u> г. ¹	За <u>янв.-дек.</u> 20 <u>13</u> г. ²
Платежи - всего	4320	(7 564 619)	(8 273 974)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(220 500)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов, в т.ч. по аффилированным лицам:	4323	(7 344 119)	(8 273 974)
Getin Bank S.A.		(245 000)	(700 000)
ОАО "И.Д.Е.А.Банк"		(-)	(30 000)
GETIN HOLDING S.A.		(-)	(109 000)
CARCADE POLSKA sp.O.O.		(-)	(412 000)
Idea Bank S.A.		(-)	(100 000)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	1 231 481	4 059 318
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(147 491)	77 314
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	556 174	478 860
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	423 164	556 174
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	14 481	(446)

Руководитель

Смирнов А.

Главный бухгалтер

Акимова Н.

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 17 " марта 20 15 г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «КАРКАДЕ»
за 2014 год

Содержание

1.	Общество и его деятельность.....	4
1.1.	Сведения об обществе	4
1.2.	Сведения об аудиторе.....	4
1.3.	Основные виды деятельности.....	4
1.4.	Организационная структура Общества.....	4
1.5.	Дочерние общества и филиалы (обособленные подразделения).....	5
1.6.	Ликвидность и финансовые ресурсы	11
2.	Основы представления бухгалтерской отчетности.....	11
2.1.	Общие положения об организации бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности	11
2.2.	Инвентаризация имущества и финансовых обязательств.....	12
2.3.	Активы и обязательства в иностранных валютах	12
2.4.	Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства	13
2.5.	Нематериальные активы	13
2.6.	Основные средства и доходные вложения в материальные ценности.....	14
2.7.	Финансовые вложения	16
2.8.	Материально-производственные запасы	18
2.9.	Расходы будущих периодов.....	18
2.10.	Задолженность покупателей и заказчиков	19
2.11.	Задолженность по авансам, выданным и прочая дебиторская задолженность	19
2.12.	Денежные средства и денежные эквиваленты, отражение денежных потоков.....	19
2.13.	Кредиты и займы полученные	21
2.14.	Признание доходов	21
2.15.	Признание расходов	22
2.16.	Резервы предстоящих расходов.....	22
2.17.	Изменения в учетной политике в 2014 году.....	23
3.	Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса.....	23
3.1.	Нематериальные активы	23
3.2.	Основные средства	24
3.3.	Доходные вложения в материальные ценности.....	24
3.4.	Финансовые вложения	25
3.5.	Отложенные налоговые активы.....	26
3.6.	Прочие внеоборотные активы	27
3.7.	Запасы	27
3.8.	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	28
3.9.	Дебиторская задолженность	28
3.10.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов).....	30
3.11.	Денежные средства и денежные эквиваленты	30
3.12.	Прочие оборотные активы	34
3.13.	Уставный капитал	34
3.14.	Распределение прибыли	34
3.15.	Кредиты и займы	35
3.16.	Отложенные налоговые обязательства	39
3.17.	Оценочные обязательства (долгосрочные).....	39
3.18.	Прочие долгосрочные и краткосрочные обязательства	39
3.19.	Кредиторская задолженность	40
3.20.	Налоги и взносы в государственные внебюджетные фонды	41
3.21.	Доходы будущих периодов.....	42
3.22.	Оценочные обязательства (краткосрочные).....	42
3.23.	Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат).....	42
3.24.	Вступительные и сравнительные данные бухгалтерской отчетности	43
4.	Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах	44
4.1.	Доходы по обычным видам деятельности	44
4.2.	Себестоимость продаж	45
4.3.	Управленческие расходы	45
4.4.	Прочие доходы и расходы.....	45
4.5.	Чистая прибыль (убыток).....	46
5.	Связанные стороны.....	48

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

5.1.	Аффилированные лица.....	48
5.2.	Управленческий персонал организации	53
6.	Оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства	53
7.	События после отчетной даты	58
7.1.	Информации об экологической деятельности организации	59
7.2.	Сведения, предусмотренные законодательством об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности	59
8.	Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества.....	59
9.	Политика управления рисками реализуемая Обществом.....	70
10.	Табличные формы пояснений к бухгалтерской отчетности.....	83
11.	Таблица 1.2. НМА с полностью погашенной стоимостью	83
12.	Таблица 2.2. Иное использование основных средств	83
13.	Таблица 1.1.Наличие и движение нематериальных активов.....	84
14.	Таблица 2.1. Наличие и движение основных средств.....	85
15.	Таблица 3.2. Наличие и движение долгосрочных финансовых вложений	87
16.	Таблица 3.3. Наличие и движение краткосрочных финансовых вложений.....	89
17.	Таблица 4.1. Наличие и движение запасов	90
18.	Таблица 5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности	91
19.	Таблица 5.2. Наличие и движение кредиторской задолженности	94
20.	Таблица 7. Оценочных значений по судебным делам (в рублях).....	95
21.	Таблица 6.1 Кредиты коммерческих банков	102
22.	Таблица 6.2. График погашения заемных средств (кредиты):	105
23.	Таблица 6.3. График погашения заемных средств (облигационный заем):	105
24.	Таблица 6.4. График погашения заемных средств (векселя):	106
25.	Таблица 8 Резервы предстоящих расходов	107
26.	Таблица 9 Расходы будущих периодов	108
27.	Таблица 10 Постоянные и временные разницы в учете (РСБУ и НУ), начисленные отложенные налоговые активы (ОНА) и обязательства (ОНО), постоянные налоговые обязательства (ПНО) и активы (ПНА)	108
28.	Таблица 11. Объекты основных средств (недвижимое имущество), предоставленные и полученные по договорам аренды	110

1. Общество и его деятельность

1.1. Сведения об обществе

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде», сокращенное название ООО «Каркаде», ИНН 3905019765 КПП 392550001, (далее – Общество) зарегистрировано Регистрационной палатой при Министерстве юстиции Российской Федерации 05 февраля 2002 года, регистрационный номер Р-15875.17.1

В соответствии с федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» Общество зарегистрировано в Едином государственном Реестре юридических лиц инспекцией ИМНС РФ по Центральному району города Калининграда 01 октября 2002 года, Свидетельство о регистрации № 1023900586181.

Общество зарегистрировано по юридическому адресу: 236000, Российская Федерация, город Калининград, улица Проспект Мира, дом 81.

Место нахождения: 109004, Российская Федерация, город Москва, улица Станиславского, дом 21 стр. 3.

	31.12. 2014 г.	31.12.2013 г.	31.12. 2012 г.
Среднегодовая численность работающих сотрудников	849	761	631

1.2. Сведения об аудиторе

Наименование: Акционерное общество «БДО Юникон»

АО «БДО Юникон» - независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

Место нахождения: 117587, город Москва, Варшавское шоссе, дом 125, стр. 1, секция 11.

Адрес электронной почты: info@bdo.ru

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 26 ЮАО города Москвы за № 1037739271701 20 января 2010 года. Свидетельство серии 77 № 013340465.

1.3. Основные виды деятельности

Основными видами деятельности Общества (согласно уставу) являются:

- приобретение, передача в финансовую аренду (лизинг) транспортных средств юридическим лицам и частным предпринимателям.
- консультационные и информационные услуги, операции по купле-продаже транспортных средств.
- прочая деятельность согласно уставу Общества.

1.4. Организационная структура Общества

Учредителем общества является Акционерное общество GETIN HOLDING S.A. (Гетин холдинг Спулка Акцияна), со 100% долей в Уставном капитале.

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2014 года основным бенефициаром материнской компании является г-н Лешек Чарнецки (57,11%) (2013 г.: г-н Лешек Чарнецки (55,78%)).

Общество в своей деятельности руководствуется уставом Общества, утвержденным общим собранием участников (протокол от 04.04.2005 г.).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав Совета директоров Общества входят:

- | | |
|-----------------------------|---|
| • Бонецки Радослав Ежи | – Председатель Совета директоров; |
| • Балиньски Ремигиуш Андрей | – Заместитель Председателя Совета директоров; |
| • Качмарек Петр | – Член Совета директоров; |
| • Власова Лариса Федоровна | – Член Совета директоров; |
| • Лубчинска Изабела Анетта | – Член Совета директоров |

Лицами, ответственными за составление бухгалтерской отчетности Общества в проверяемом отчетном периоде с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года, являлись:

Генеральный директор	– Смирнов Алексей Евгеньевич,
Главный бухгалтер	– Акимова Наталья Владимировна.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав Правления Общества входят:

- Смирнов Алексей Евгеньевич
- Корниенко Дмитрий Викторович
- Заглядин Олег Владимирович
- Еремин Юрий Александрович

1.5. Дочерние общества и филиалы (обособленные подразделения)

ООО «Каркаде Сервис», доля в уставном капитале – 0,001%; сфера деятельности – оказание услуг;

CARCADE POLSKA Sp. z o.o. ООО, доля в уставном капитале – 100%; сфера деятельности – финансовая;

ООО «Центр Каравто», доля в уставном капитале – 100%; сфера деятельности – розничная продажа автотранспорта.

Общество имеет 76 зарегистрированных филиалов и обособленных подразделений в 55 городах России Структурные подразделения на отдельный баланс не выделены.

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Перечень филиалов и обособленных подразделений:

№ п/п	Подразделение	Адрес подразделения	Уведомление о постановке на учет/ ИФНС
1	Архангельское представительство ООО «Каркаде»	163000, Архангельская область, г. Архангельск, ул. Воскресенская, 87, корп. 2, офис 42	Уведомление о постановке на учет от 26.03.2008 г. ИФНС по г. Архангельску
2	Астраханское представительство ООО «Каркаде»	414014, Астраханская обл., Астрахань г. Губернатора Анатолия Гужвина пр- кт, 10 лит. а, 107	Уведомление о постановке на учет от 22.08.2008 г. ИФНС по Кировскому району г. Астрахани
3	Барнаульское представительство ООО «Каркаде»	656002, Алтайский край, Барнаул г, Комсомольский пр-кт, 99	Уведомление о постановке на учет от 12.03.2009 г. ИФНС России по Октябрьскому району г. Барнаула
4	Белгородское представительство ООО «Каркаде»	308015, г. Белгород, ул. Преображенская, 188	Уведомление о постановке на учет от 02.12.2010 г. ИФНС по г. Белгороду
5	Брянское представительство ООО «Каркаде»	241050, г. Брянск, ул. Фокина, 108а	Уведомление о постановке на учет от 14.12.2011 г. Межрайонная ИФНС № 2 по Брянской области
6	Владимирское представительство ООО «Каркаде»	600005, Владимирская обл., Владимир г. Горького ул., 56а	Уведомление о постановке на учет от 26.08.2008 г. ИФНС по Октябрьскому району г. Владимира
7	Волгоградское представительство ООО «Каркаде»	400131, Волгоградская обл., Волгоград г., ул. 10-й Дивизии, 5	Уведомление о постановке на учет от 17.02.2004 г. ИФНС России по Центральному району г. Волгограда
8	Вологодское представительство ООО «Каркаде»	160000, Вологодская обл., Вологда г., Советский пр-кт, 35а, оф.18	Уведомление о постановке на учет от 18.02.2008 г. Межрайонная ИФНС России № 11 по Вологодской области
9	Воронежское представительство ООО «Каркаде»	394000, Воронежская обл., Воронеж г., ул. Карла Маркса, 92, 17	Уведомление о постановке на учет от 16.12.2003 г. Межрайонная ИФНС России №1 по Воронежской области
10	Екатеринбургское представительство ООО «Каркаде»	620014, Свердловская обл., Екатеринбург г., ул. Маршала Жукова, 14, 7	Уведомление о постановке на учет от 29.12.2003 г. ИФНС России по Верх-Исетскому району г. Екатеринбурга

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

№ п/п	Подразделение	Адрес подразделения	Уведомление о постановке на учет/ ИФНС
11	Ивановское представительство	153002, Ивановская обл., г. Иваново, пр-кт Ленина, 92, 49	Уведомление о постановке на учет от 31.10.2014 г. ИФНС по г. Иваново
12	Ижевское представительство ООО «Каркаде»	426053, Удмуртская Респ., Ижевск г., ул. Ворошилова, 109а	Уведомление о постановке на учет от 24.04.2006 г. Межрайонная ИФНС № 8 по Удмуртской Республике
13	Иркутское представительство ООО «Каркаде»	664003, Иркутск г., ул. Дзержинского, 1	Уведомление о постановке на учет от 02.05.2006 г. ИФНС по Правобережному округу г. Иркутска
14	Казанское представительство ООО «Каркаде»	420095, Казань г., ул. Васильченко, 1	Уведомление о постановке на учет от 16.05.2006 г. ИФНС России по Московскому району г. Казани
15	Калужское представительство ООО «Каркаде»	248001, г. Калуга, ул. Суворова, 29	Уведомление о постановке на учет от 25.03.2011 г. ИФНС по Московскому округу г. Калуги
16	Кемеровское представительство ООО «Каркаде»	650000, Кемеровская обл., Кемерово г., Советский пр-кт, 27, офис 509	Уведомление о постановке на учет от 18.02.2008 г. ИФНС России по г. Кемерово
17	Кировское представительство ООО «Каркаде»	610046, Кировская обл., Киров г., Энгельса ул., 84/1	Уведомление о постановке на учет от 21.08.2008 г. ИФНС по г. Кирову
18	Краснодарское представительство ООО «Каркаде»	350063, Краснодарский край, Краснодар г., ул. Пушкина- Красноармейская, 47/1	Уведомление о постановке на учет от 06.03.2004 г. ИФНС России № 3 по г. Краснодару
19	Красноярское представительство ООО «Каркаде»	660049, Красноярск г., ул. Ленина, 35	Уведомление о постановке на учет от 24.04.2006 г. ИФНС России по Центральному району г. Красноярска
20	Курское представительство ООО «Каркаде»	305004, Курская обл., Курск г., Ленина ул., 776, 2106	Уведомление о постановке на учет от 27.04.2009 г. ИФНС по г. Курску
21	Липецкое представительство ООО «Каркаде»	398050, Липецкая обл., Липецк г., Плеханова пл., 3, оф. 201	Уведомление о постановке на учет от 20.08.2008 г. ИФНС России по Правобережному району г. Липецка
22	Магнитогорское представительство	455038, Челябинская обл., Магнитогорск г.,	Уведомление о постановке на учет от 17.03.2008 г. ИФНС

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

№ п/п	Подразделение	Адрес подразделения	Уведомление о постановке на учет/ ИФНС
	ООО «Каркаде»	Завенягина ул., 4б, офис 10	России по Правобережному району г. Магнитогорска
23	Московский филиал ООО «Каркаде»	105120, г. Москва, наб. Туполева академика, 15, к.2, офис 27	Уведомление о постановке на учет от 25.11.2004 г. ИФНС России № 9 по ЦАО г. Москвы
24	Первый Московский филиал ООО «Каркаде»	109004, г.Москва, ул. Станиславского, д.21, стр. 1	Уведомление о постановке на учет от 22.08.2008 г. ИФНС № 9 по г. Москве
25	Мурманское представительство ООО «Каркаде»	183008, Мурманская обл., г. Мурманск, ул. Олега Кошевого, 5, 207	Уведомление о постановке на учет от 31.10.2011 г. ИФНС по г. Мурманску
26	Набережночелнинск ое представительство ООО «Каркаде»	423831, Татарстан Респ., Набережные Челны г., пр-кт Сююмбике, 26	Уведомление о постановке на учет от 25.04.2006 г. ИФНС по г. Набережные Челны Республики Татарстан
27	Нижневартовское представительство	628600, Ханты- Мансийский автономный окр. Югра АО, г. Нижневартовск, ул. Индустриальная, 42а	Уведомление о постановке на учет от 09.09.2014 г. Межрайонная ИФНС № 6 по Ханты-Мансийскому автономному округу Югра АО
28	Нижегородское представительство ООО «Каркаде»	603109, Нижегородская обл, Нижний Новгород г., ул. Гоголя, 41, офис 4	Уведомление о постановке на учет от 05.09.2003 г. ИФНС по Нижегородскому району г. Нижнего Новгорода
29	Новокузнецкое представительство	654005, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Орджоникидзе, 11	Уведомление о постановке на учет от 27.10.2014 г. ИФНС по Центральному району г. Новокузнецка Кемеровской области
30	Новороссийское представительство	353905, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Суворовская, 71	Уведомление о постановке на учет от 09.09.2014 г. ИФНС по г. Новороссийску
31	Новосибирское представительство ООО «Каркаде»	630099, Новосибирск г., ул. Романова, 28	Уведомление о постановке на учет от 06.05.2006 г. ИФНС по Центральному району г. Новосибирска
32	Омское представительство ООО «Каркаде»	644043, Омск г., ул. Волочаевская, 15, 1	Уведомление о постановке на учет от 27.04.2006 г. ИФНС России № 1 по ЦАО г. Омска
33	Оренбургское представительство	460021, Оренбург г., ул.Туркестанская, 16,	Уведомление о постановке на учет от 24.04.2006 г. ИФНС

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

№ п/п	Подразделение	Адрес подразделения	Уведомление о постановке на учет/ ИФНС
	ООО «Каркаде»	1	России по Ленинскому району г. Оренбурга
34	Пензенское представительство ООО «Каркаде»	440008, Пензенская обл., Пенза г., Космодемьянской ул., 5	Уведомление о постановке на учет от 07.02.2008 г. ИФНС России по Ленинскому району г. Пензы
35	Пермское представительство ООО «Каркаде»	614000, Пермская обл., Пермь г., пр-кт Комсомольский, 34	Уведомление о постановке на учет от 10.12.2003 г. ИФНС России по Ленинскому району г. Перми
36	Представительство ООО «Каркаде» г. Ростов-на-Дону	344082, Ростовская обл., Ростов-на-Дону г., пер. Согласия, 7	Уведомление о постановке на учет от 09.02.2003 г. ИФНС России по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону
37	Рязанское представительство ООО «Каркаде»	390000, Рязанская обл., Рязань г., Радищева ул., 61, 46	Уведомление о постановке на учет от 12.02.2008 г. Межрайонная ИФНС России № 2 по Рязанской области
38	Самарское представительство ООО «Каркаде»	443068, Самарская обл., Самара г., ул. Лейтенанта Шмидта, 1	Уведомление о постановке на учет от 18.12.2003 г. ИФНС России по Октябрьскому району г. Самара
39	Санкт- Петербургский филиал ООО «Каркаде»	196247, Санкт- Петербург г., Ленинский пр-кт, 160, офис 702	Уведомление о постановке на учет от 29.01.2004 г. ИФНС по Московскому району г. Санкт- Петербурга
40	Саратовское представительство ООО «Каркаде»	410005, Саратовская обл., г. Саратов, ул. Садовая Б., 239	Уведомление о постановке на учет от 04.02.2005 г. Межрайонная ИФНС России № 8 по г. Саратову
41	Ставропольское представительство ООО «Каркаде»	355000, Ставрополь г., ул. Серова, 47	Уведомление о постановке на учет от 03.05.2006 г. ИФНС России по Ленинскому району г. Ставрополя
42	Сочинское представительство ООО «Каркаде»	354003, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Труда, 33	Уведомление о постановке на учет от 07.12.2010 г. Межрайонная ИФНС № 7 по Краснодарскому краю
43	Сургутское представительство ООО «Каркаде»	628403, Ханты- Мансийский Автономный округ- Югра АО, Сургут г., Мира пр-кт, 42, 402	Уведомление о постановке на учет от 03.09.2008 г. ИФНС по г. Сургуту Ханты-Мансийского автономного округа - Югры
44	Сыктывкарское	167004, Коми Респ.,	Уведомление о постановке на

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

№ п/п	Подразделение	Адрес подразделения	Уведомление о постановке на учет/ ИФНС
	представительство ООО «Каркаде»	Сыктывкар г., Сысольское ш., 27/13, 22	учет от 19.10.2011 г. ИФНС по г. Сыктывкару
45	Тверское представительство ООО «Каркаде»	170000, г. Тверь, ул. Карпинского, 7/12	Уведомление о постановке на учет от 31.03.2011 г. Межрайонная ИФНС России № 12 по Тверской области
46	Тольятти представительство ООО «Каркаде»	445034, Самарская обл., Тольятти г., ул. Юбилейная, 2в	Уведомление о постановке на учет от 05.05.2006 г. Межрайонная ИФНС России №2 по Самарской области
47	Томское представительство ООО «Каркаде»	634029, Томская обл., Томск г., Фрунзе пр- кт, 11б, 4	Уведомление о постановке на учет от 30.08.2008 г. ИФНС России по г. Томску
48	Тульское представительство ООО «Каркаде»	300012, Тульская обл., Тула г., Ленина пр-кт., 79, офис 107	Уведомление о постановке на учет от 19.08.2008 г. ИФНС по Центральному району г. Тулы
49	Тюменское представительство ООО «Каркаде»	625000, Тюменская обл., Тюмень г., ул. Республики, 57, 504	Уведомление о постановке на учет от 26.07.2004 г. ИФНС России по г. Тюмени № 2
50	Ульяновское представительство ООО «Каркаде»	432063, Ульяновская обл., Ульяновск г., Гончарова ул., 31/1, офис 402	Уведомление о постановке на учет от 22.02.2008 г. ИФНС России по Ленинскому району г. Ульяновска
51	Уфимское представительство ООО «Каркаде»	450000, Уфа г., ул. Крупской, 9	Уведомление о постановке на учет от 28.04.2006 г. ИФНС по Кировскому району г. Уфы
52	Улан-Удэнское представительство	670042, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Мокрова, 27а, 3	Уведомление о постановке на учет от 09.09.2014 г. Межрайонная ИФНС № 1 по Республике Бурятия
53	Чебоксарское представительство ООО «Каркаде»	428018, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, ул. Академика А.Н. Крылова, 5, 1, 6	Уведомление о постановке на учет от 16.12.2011 г. ИФНС по г. Чебоксары
54	Челябинское представительство ООО «Каркаде»	454091, Челябинская обл., Челябинск г., пл. МОПРА, 10	Уведомление о постановке на учет от 12.11.2004 г. ИФНС по Центральному району г. Челябинска
55	Ярославское представительство	150049, Ярославская обл., Ярославль г.,	Уведомление о постановке на учет от 20.02.2008 г.

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

№ п/п	Подразделение	Адрес подразделения	Уведомление о постановке на учет/ ИФНС
	ООО «Каркаде»	Толбухина пр-кт, 17а, офис 211	Межрайонная ИФНС России № 5 по Ярославской области

Общество действует в одном географическом сегменте – Российская Федерация, и в одном операционном сегменте – лизинговая деятельность.

Общество не использует в своей деятельности финансовые инструменты срочных сделок (опционы, фьючерсы, свопы (контракт)).

1.6. Ликвидность и финансовые ресурсы

В 2014 году для финансирования развития Общество привлекало заемные средства, как на краткосрочной, так и на долгосрочной основе. Финансирование преимущественно поступало в виде банковских кредитов.

Указанные средства предназначены, главным образом, для финансирования лизинговой деятельности.

Руководство Общества считает, что при необходимости сроки реализации некоторых проектов можно перенести на более поздний период или их масштабы могут быть сокращены в соответствии с потребностями финансирования текущей деятельности.

В 2015 году Общество предполагает поступление финансовых средств из следующих источников: денежные поступления от основной деятельности, привлечение финансовых ресурсов отечественных и зарубежных кредитных учреждений. Кроме того, руководство Общества полагает, что оно сможет переносить сроки оплаты по некоторым текущим операциям в случае недостаточности оборотного капитала.

2. Основы представления бухгалтерской отчетности

Данная бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с Учетной политикой Общества на 2014 год утвержденной приказом от 30.12.2009 № 2171/09 которая подготовлена с учетом требований Федерального закона от 06.12.2011 г. (ред. от 04.11.2014 г.) № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства Финансов РФ от 29.07.1998 (ред. от 24.12.2010 г.) № 34н и других нормативных правовых актов.

2.1. Общие положения об организации бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется бухгалтерией как отдельным структурным подразделением возглавляемым главным бухгалтером.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизировано с помощью учетной системы SAP ERP.

Общество отражает в бухгалтерской отчетности отдельные ее показатели, раскрывающие данные основных показателей отчетности, если первые являются существенными для принятия экономических решений заинтересованными пользователями.

К существенным относятся показатели, которые:

- по характеру или конкретным обстоятельствам их возникновения могут повлиять на принятие экономического решения;
- составляют более 10 процентов от общей суммы соответствующего показателя отчетности, данные которого, раскрываются.

В случае не раскрытия в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах показателей, отражаемых в составе прочих показателей, они подлежат раскрытию в пояснениях к бухгалтерской отчетности, если при их отражении в составе прочих данные показатели превышают 10 процентов от итоговой суммы раскрываемого показателя.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам. Исключение составляют: основные средства и нематериальные активы, отраженные за минусом начисленной амортизации; финансовые вложения за минусом резерва под обесценение; дебиторская задолженность за минусом резерва по сомнительным долгам; отложенные налоговые активы, которые отражаются только в той мере, в которой могут быть зачтены против налогооблагаемого дохода в будущих налоговых периодах а также оценочные обязательства.

Бухгалтерская отчетность Общества за 2014 год подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2.2. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств

Инвентаризация в Обществе проводится в соответствии с действующей Учетной политикой.

2.3. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражены в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе курсов валют, установленных Центральным банком Российской Федерации на отчетные даты (рублей за единицу валюты):

Валюта	31.12. 2014 г.	31.12.2013 г.	31.12. 2012 г.
Доллар США	56,2584	32,7292	30,3727
Евро	68,3427	44,9699	40,2286

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, относятся в состав прочих доходов и расходов.

На основании пункта 7 Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 27.11.2006 г. N 154н, Общество производит:

- Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженного в иностранной валюте, возникшего в ходе хозяйственной операции в рубли на дату совершения операции производится по курсу, действующему на указанную дату.

- Величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащие оплате в иностранной валюте:
 - положительные – 891 тыс. рублей
 - отрицательные – 902 тыс. рублей
- Пересчет в рубли стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на банковских счетах (банковских вкладах), выраженной в иностранной валюте, производится на дату совершения операции в иностранной валюте, на отчетную дату.

Величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях:

- положительные – 33 112 тыс. рублей
- отрицательные – 13 776 тыс. рублей

Величины курсовых разниц, зачисленных на счета бухгалтерского учета, отличные от счета учета финансовых результатов Общества отсутствуют.

В бухгалтерском учете курсовая разница, возникающая по операциям по полному или частичному погашению дебиторской или кредиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, если курс на дату исполнения обязательств по оплате отличался от курса на дату принятия этой дебиторской или кредиторской задолженности к бухгалтерскому учету в отчетном периоде либо от курса на отчетную дату, в котором эта дебиторская или кредиторская задолженность была пересчитана в последний раз отражаются на счетах 91011001 и 91021001.

В отчете о движении денежных средств рублевый эквивалент валютных остатков на начало и конец отчетного года рассчитаны по официальному курсу валюты, действовавшему на 31 декабря 2014 года, и соответственно сопоставимые данные рассчитаны по официальному курсу валюты, действовавшему на 31 декабря 2013 года.

2.4. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В отчетности активы (обязательства) отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представлены в отчетности как долгосрочные.

2.5. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов (далее – НМА) осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденного приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. № 153н. (в ред. от 24 декабря 2010 г.). В соответствии с п. 6 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», НМА принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость НМА определяется в следующем порядке:

- по приобретенным за плату – как сумма фактических расходов на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- по договору дарения (безвозмездно) определяется исходя из его текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложения во внеоборотные активы;

- по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче.

В отчетности НМА показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время использования.

Стоимость НМА погашается путем начисления амортизации линейным способом в течение установленного срока полезного использования. Срок полезного использования утверждается Руководителем Общества в установленном порядке.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав организации на результаты интеллектуальной деятельности и периода контроля над активом;
- при отсутствии «юридического» срока полезного использования Общество исходит из ожидаемого срока использования объекта, в течение которого Общество предполагает получать экономическую выгоду (доход) от его использования;
- в случае если «юридический» срок использования объектов НМА существенно превышает ожидаемый срок использования актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды, то срок полезного использования считается равным предполагаемому сроку использования.

НМА, по которым срок полезного использования не определен, не установлен законодательно и его невозможно установить самостоятельно, не амортизируются (п. 23 ПБУ 14/2007).

Срок полезного использования НМА ежегодно пересматривается. В случае существенного изменения периода использования актива, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Способ определения амортизации НМА ежегодно проверяется организацией на необходимость его уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен, соответственно.

Общество не имеет НМА, без знания о которых заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Общество не создавало в 2014 году нематериальные активы своими силами.

2.6. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

Учет основных средств осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденного приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н (в редакции от 24 декабря 2010 г.).

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление этих объектов, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Объекты основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются в размере стоимости ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей, т. е. по рыночным ценам, но не ниже фактической себестоимости на аналогичные ценности.

При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче, стоимость основных средств, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой, в сравнимых обстоятельствах, приобретаются аналогичные объекты основных средств (п.11 ПБУ 6/01), т.е. по рыночным ценам, но не ниже остаточной стоимости на аналогичные объекты основных средств.

Общество для определения рыночной цены объекта основных средств может привлекать независимого оценщика. В бухгалтерском балансе основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

В составе основных средств учтены транспортные средства, офисное оборудование, сооружения, производственный и хозяйственный инвентарь, в соответствии с критериями, принятыми действующей Учетной политикой.

Основные средства, предназначенные для передачи в лизинг, учитываются на балансе в качестве доходных вложений в материальные ценности.

Амортизация основных средств начисляется линейным способом исходя из принятых сроков полезного использования, установленных в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года № 1.

Принятые Обществом сроки полезного использования по группам основных средств приведены ниже.

Машины и оборудование	2 - 5 лет
Транспортные средства	3 - 7 лет
Вычислительная и оргтехника	2 - 5 лет
Имущество, переданное в лизинг	исходя из срока лизинга

Затраты на проведение всех видов ремонта включены в расходы по обычным видам деятельности отчетного периода. Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств не создавался.

Срок полезного использования устанавливается в момент принятия к учету и определяется по дате подписания акта приема-передачи основных средств форма № ОС-1, в пределах границ, установленных по отношению к каждой амортизационной группе.

Срок полезного использования по каждому инвентарному объекту определяется исходя из единого срока полезного использования в целом по объекту, сочлененного из этих предметов.

По предметам лизинга, которые по условиям договоров передаются на баланс лизингополучателя, амортизацию начисляет лизингополучатель. В бухгалтерском учете

амортизация по переданным на баланс лизингополучателя предметам лизинга не начисляется.

По предметам лизинга, которые по условиям договоров учитываются на балансе лизингодателя, амортизация для целей бухгалтерского учета начисляется линейным способом, исходя из срока лизингового договора. Согласно п.4 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» сроком полезного использования является период, в течение которого объект основных средств, способен приносить экономические выгоды (доход) организации.

Объекты, стоимость которых не превышает 40 000 рублей и которые относятся к классам по внутренней классификации (С120, С125, С140, С145) отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе основных средств.

Стоимость данных объектов основных средств погашается посредством начисления единовременно 100% амортизационных отчислений по мере отпуска их в производство или передаче в эксплуатацию.

В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации, в организации организован надлежащий контроль над их движением посредством количественного учета с отражением объектов на забалансовом счете Z0180000.

В налоговом учете норма амортизации определяется согласно Постановления Правительства «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с применением специального коэффициента.

2.7. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденного приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н. (в редакции от 27 апреля 2012 г.).

Единицей учета финансовых вложений является однородная совокупность финансовых вложений. При учете векселей единицей финансовых вложений является каждый вексель.

Данный подход обеспечивает формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль над их наличием и движением.

При учете финансовых вложений Общество руководствуется Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом МФ РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н.

К финансовым вложениям относятся инвестиции Общества в:

- ценные бумаги (акции, векселя, облигации) и вклады в уставные капиталы других организаций;
- предоставленные другим организациям займы;
- вклады в совместную деятельность;
- депозитные сертификаты;
- приобретенные права требования.

Аналитический учет финансовых вложений ведется на счетах 58010100 «Паи» и 58010300 «Акции» по организациям, в которые осуществлены эти вложения.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражены в бухгалтерском балансе по их первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость финансовых вложений:

- приобретенных за плату определена как сумма фактических затрат Общества на приобретение;
- приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определена как стоимость активов, переданных Обществом;
- в виде инвестиций в капиталы дочерних зависимых и прочих обществ составляет денежную оценку, согласованную учредителями (участниками) этих обществ.

Финансовые вложения, по которым выявлено устойчивое существенное снижение стоимости, показываются в бухгалтерском балансе за минусом резерва под обесценение финансовых вложений. Обесценением финансовых вложений признается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности.

Финансовые вложения, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг в установленном порядке определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности по текущей рыночной стоимости на отчетную дату года путем корректировки их оценки. Сумма корректировки относится на увеличение прочих расходов (доходов).

Курсовые разницы, возникающие в случаях, когда оплата задолженности по принятым к учету финансовым вложениям производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах) в фактические затраты не включаются, а относятся на прочие доходы (расходы).

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

По каждой группе (виду) финансовых вложений в течение отчетного года применяется один способ оценки.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам Общество не производит расчет их оценки по дисконтированной стоимости.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относится на финансовые результаты Общества (в составе прочих доходов или расходов) или уменьшение или увеличение расходов Общества (п.22 ПБУ 19/02).

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация не составляет расчет их оценки по дисконтированной стоимости (п.23 ПБУ 19/02).

В случае составления расчета Общество рассчитывает эффективную процентную ставку. Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в

кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений (п.27 ПБУ 19/02).

Ценные бумаги могут оцениваться организацией при выбытии по средней первоначальной стоимости, которая определяется по каждому виду ценных бумаг как частное от деления первоначальной стоимости вида ценных бумаг на их количество, складывающихся, соответственно, из первоначальной стоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших ценных бумаг в течение данного месяца (п.28 ПБУ 19/02).

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки (п.30 ПБУ 19/02).

Учет финансовых вложений ведется в разрезе краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений. К долгосрочным финансовым вложениям относятся вложения, если они произведены с намерением владеть или/и получать доходы по ним более одного года (свыше 12 месяцев).

2.8. Материально-производственные запасы

Учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных Запасов» ПБУ 5/01, утвержденного приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. № 44н. (редакция от 25 октября 2010 г.)

Материально-производственные запасы (далее – МПЗ) используются для управленческих нужд организации.

МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, определяемой суммой фактически произведенных затрат на их приобретение и изготовление.

При приобретении МПЗ за плату – фактическая себестоимость определяется суммой фактических затрат на приобретение, в том числе включая затраты на доведение запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Организация не создает резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

Оценка выбывающих МПЗ производится по средневзвешенной себестоимости.

2.9. Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым относятся.

Расходы, связанные с приобретением и внедрением программных продуктов и баз данных, списываются на текущие расходы с первого числа месяца следующего за месяцем начала их использования.

Расходы будущих периодов делятся на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока списания:

- при сроке использования менее 12 месяцев – по строке 1260 «Прочие оборотные активы»;

- при сроке использования более 12 месяцев – по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы»

Расходы будущих периодов, относящиеся к периодам, начинающимся после окончания года, следующего за отчетным, показаны в бухгалтерском балансе как долгосрочные активы по статье «Прочие внеоборотные активы».

2.10. Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков отражается в отчетности с учетом НДС и определяется исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками).

Задолженность покупателей за проданные услуги, работы, товары, основные средства, МПЗ и прочее имущество, непогашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, показана за минусом резервов по сомнительным долгам.

Величина резерва определяется отдельно по каждому долгу на основании проведенного анализа платежеспособности должника и вероятности погашения долга.

Расходы по созданию резервов по сомнительным долгам относятся на увеличение прочих расходов.

Дебиторская задолженность разделяется на долгосрочную (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и краткосрочную (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты).

2.11. Задолженность по авансам, выданным и прочая дебиторская задолженность

В составе дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками Общество отражает расчеты, связанные с предоплатой хозяйственных расходов.

Суммы выданных авансов по предметам лизинга отражаются в бухгалтерском балансе (за минусом НДС) в разделе I «Внеоборотные активы» в статье «Прочие внеоборотные активы», независимо от сроков погашения контрагентами обязательств по выданным авансам. НДС по данным авансам отражается в разделе II «Оборотные активы» в статье «Прочие оборотные активы».

2.12. Денежные средства и денежные эквиваленты, отражение денежных потоков

В соответствии с ПБУ 23/2011 (Отчет о движении денежных средств) Общество раскрывает в составе информации используемые подходы:

- для отделения денежных эквивалентов от других финансовых вложений;
- для классификации денежных потоков, не указанных в пунктах 9-11 ПБУ 23/2011;
- для перерасчета в рубли величины денежных потоков в иностранной валюте;
- для свернутого представления денежных потоков;

а также другие пояснения, необходимые для понимания информации, представленной в Отчете о движении денежных средств.

В целях составления Отчета о движении денежных средств Обществом обобщаются данные о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут

быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (далее – денежные эквиваленты).

В частности, Общество относит к денежным эквивалентам:

- открытые в кредитных организациях депозиты до востребования;
- открытые в кредитных организациях депозиты со сроком погашения три месяца с даты их открытия или менее.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в Отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам.

В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

- косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ или возмещение из нее;

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления Отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ на дату осуществления или поступления платежа.

При несущественном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого ЦБ РФ, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в «Отчете о движении денежных средств» в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае, если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в «Отчете о движении денежных средств» в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в «Отчете о движении денежных средств» в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в «Отчете о движении денежных средств» отдельно от текущих инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Уровень существенности

Для целей применения ПБУ 23/2011 существенным признается денежный поток, составляющий 15% от общей суммы соответствующего раздела Отчета о движении денежных средств.

2.13. Кредиты и займы полученные

Общество осуществляет перевод долгосрочной задолженности по полученным кредитам и займам в состав краткосрочной в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Общество производит на каждую отчетную дату пересчет стоимости кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте и/или условных денежных единицах. Разницы, возникающие при пересчете, относятся в состав прочих расходов или прочих доходов.

Дополнительные затраты, производимые в связи с получением кредитов или займов, включают расходы, связанные с:

- оказанием Обществу юридических и консультационных услуг;
- оказанием Обществу агентских услуг по размещению вексельных и облигационных займов;
- проведением экспертиз;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов в денежной форме.

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, признаются Обществом расходами того периода, в котором были произведены.

Начисление процентов по полученным кредитам (займам) производится ежемесячно в соответствии с порядком, установленным в договоре, если такой порядок существенно не отличается от равномерного включения в расходы независимо от условий предоставления займа (кредита) (ПБУ 15/2008).

2.14. Признание доходов

Выручка от оказания услуг признается по методу начисления, то есть по мере оказания услуг, и отражается в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость.

Выручка от реализации по лизинговой деятельности признается в сумме лизинговых платежей, причитающихся к получению согласно условиям договора лизинга.

Датой признания выручки от реализации по операциям лизинга считается дата платежа, установленная графиком платежей по договору лизинга.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями организации и учитываются в составе прочих доходов.

В составе прочих доходов Общества учитываются:

- Доходы по курсовой разнице;
- Доходы прошлых лет;
- Резервы по сомнительным долгам;
- Услуги банков;
- Прочие доходы;
- Доходы от реализации валюты;

- Доходы от реализации прочего и амортизируемого имущества;
- Уступка права требования;
- Кредиторская задолженность с истекшим сроком давности;
- Чрезвычайные доходы;
- Доходы от консультационных услуг;
- Доходы по начисленным пеням ;
- Доходы от сдачи в аренду имущества;
- Доходы от факторинговых операций;
- Доходы от реализации ценных бумаг.

2.15. Признание расходов

В себестоимость включены расходы, связанные с продажей и оказанием услуг, с выделением управленческих и коммерческих расходов.

Управленческие расходы по окончании отчетного периода не распределяются между объектами калькулирования и признаются в полной сумме в отчетном периоде, в котором возникли.

Коммерческие признаются в себестоимости проданных работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности (п.9 ПБУ 10/99 «расходы организации»).

Затраты на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг отражаются в бухгалтерском учете и включаются в себестоимость продукции, работ, услуг в том отчетном периоде, в котором они были фактически понесены.

В себестоимость продукции, работ, услуг в полном объеме включаются все произведенные организацией фактические затраты, связанные с извлечением дохода и носящие производственный характер.

В составе прочих расходов учитываются:

- Расходы по курсовой разнице;
- Резервы по сомнительным долгам;
- Услуги банков;
- Налоги, относимые на финансовый результат;
- Выплаты сотрудникам из прибыли;
- Убытки (расходы) прошлых лет;
- Расходы от реализации валюты;
- Расходы по реализации прочего и амортизируемого имущества;
- Прочие расходы;
- Расходы от списания дебиторской задолженности с истекшим иском сроком давности;
- Расходы по кредитам и займам;
- Чрезвычайные расходы.

2.16. Резервы предстоящих расходов

По состоянию на 31 декабря 2014 года Обществом создан резерв предстоящих расходов на оплату неиспользованных отпусков в размере 104 020 тыс. рублей и на погашение требований по судебным искам, предъявленным ООО «Каркаде».

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование (показатель)	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Резерв по неиспользованным отпускам	53 986	51 831	43 312
Страховые взносы, начисленные на резерв по неиспользованным отпускам	15 826	15 549	12 993
Взносы за травматизм, начисленные на резерв по неиспользованным отпускам	108	104	87
Итого резерв по неиспользованным отпускам	69 920	67 484	56 392
Резерв по выплате вознаграждений персоналу	126 344	-	-
Страховые взносы, начисленные на резерв по выплате вознаграждений персоналу	37 589	-	-
Взносы за травматизм, начисленные на резерв по выплате вознаграждений персоналу	230	-	-
Итого резерв по выплате вознаграждения персоналу	164 163	-	-
Резерв по судебным искам, выставленным в адрес ООО «Каркаде»	34 101	14 082	13 291
Итого резерв по судебным искам	34 101	14 082	13 291
Всего резервы предстоящих расходов	268 184	81 566	69 683

2.17. Изменения в учетной политике в 2014 году

Изменений, способных оказать существенное влияние на финансовую отчетность, в учетную политику на 2014 год не вносилось.

В связи с изменениями нормативных и правовых актов по бухгалтерскому учету внесены изменения и дополнения в Положение по учетной политике для целей бухгалтерского учета Общества на 2015 год.

3. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса**3.1. Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражены в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости.

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование (показатель)	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Первоначальная стоимость НМА	5 059	5 053	5 053
Накопленная амортизация НМА	(4 601)	(4 237)	(3 231)
Итого по строке 1110 «Нематериальные активы» Бухгалтерского баланса	458	816	1 822

В том числе:

Наименование НМА	Договор №, организация	Дата оприходования	Плановый срок полезного использования	Фактический срок полезного использования на отчетную дату	Первоначальная стоимость НМА	Остаточная стоимость НМА
Товарный знак "Форсаж"	ФГБУ "Федеральный институт промышленной собственности"	01.06.2014	3 года	7 мес.	6	5
WEB - система "www.carcade.com"	ООО "Группа компаний ДЭФА Пленум", Договор № 100125-01 от 05.02.2010	31.03.2011	5 лет	3,9 лет	1 813	453

Информация о движении НМА Общества раскрыта в разделе 10 табличных пояснений к Бухгалтерской отчетности в таблице 1.1 «Наличие и движение НМА».

Информация о НМА с полностью погашенной стоимостью раскрыта в разделе 10 табличных пояснений к Бухгалтерской отчетности в таблице 1.2 «НМА с полностью погашенной стоимостью».

3.2. Основные средства

По состоянию на 01 января 2015 года Общество не переоценивало основные средства.

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование (показатель)	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Первоначальная стоимость основных средств	1 050 931	464 558	230 969
Накопленная амортизация основных средств	(191 917)	(131 614)	(114 392)
Итого по строке 1150 «Основные средства» Бухгалтерского баланса	859 014	332 944	116 577

Информация о наличии и движении основных средств Общества раскрыта в разделе 10 табличных пояснений к Бухгалтерской отчетности в таблице 2.1 «Наличие и движение основных средств» и в таблице 2.2 «Иное использование основных средств».

3.3. Доходные вложения в материальные ценности:

Информация о доходных вложениях в материальные ценности раскрыта в разделе 10 табличных пояснений к Бухгалтерской отчетности в таблице 2.1 «Наличие и движение основных средств».

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование (показатель)	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Первоначальная стоимость доходных вложений в материальные ценности	11 373 062	9 502 867	6 909 948
Накопленная амортизация вложений в материальные ценности	(4 212 634)	(3 649 835)	(2 553 819)
Итого по строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» Бухгалтерского баланса	7 160 428	5 853 032	4 356 129

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Будущие лизинговые платежи в отношении договоров, по которым объекты лизинга учитываются на балансе лизингодателя (Общества) составили 8 781 428 тыс. рублей.

3.4. Финансовые вложения

Информация о наличии и движении финансовых вложений раскрыта в разделе 10 табличных пояснений к Бухгалтерской отчетности в таблице 3.1 «Движение финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов)», 3.2. «Наличие и движение долгосрочных финансовых вложений».

Данные по сопоставимости финансовых вложений Общества за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование (показатель)	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Долевые инвестиции	36 138	610 913	610 874
Долгосрочная часть выданных займов физическим лицам	-	-	245
Итого по строке 1170 «Финансовые вложения» Бухгалтерского баланса	36 138	610 913	611 119

Расшифровка долевых инвестиций (вклады в уставные капиталы дочерних обществ на 31 декабря 2014 года):

Наименование общества	Вид деятельности	Стоимость вложений	Доля в уставном капитале, %
Дочерние общества			
ООО «Центр Каравто»	Оказание услуг	10	99%
ООО «Каркаде Сервис»	Оказание услуг	4	0,001%
CARCADE POLSKA Sp. z o.o.	Финансовая деятельность	48	100%
ООО «Гарант Плюс (Украина)	Финансовая деятельность	36 076	13,265%
Итого вложения дочерние общества		36 138	

08 мая 2014 года Компания и Getin Holding S.A. заключили Договор купли-продажи акций ОАО «И.Д.Е.А. Банк». С 08 мая 2014 года ОАО «И.Д.Е.А. Банк» не является дочерним Банком ООО «Каркаде».

28 мая 2014 года заключен Договор купли-продажи долей в уставном капитале ООО «Каркаде Сервис». Компания продала часть доли в уставном капитале в размере 99,998% компании CARCADE POLSKA Sp. z o.o.

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

04 августа 2014 года заключен Договор об учреждении компании ООО «Центр Каравто» между ООО «Каркаде» и ООО «Каркаде-Сервис» доля контроля ООО «Каркаде» 99%, что составляет 9 900 рублей.

Доли в уставных капиталах отражены по первоначальной стоимости финансового вложения.

Предоставленные займы отражают на конец отчетного периода без учета причитающихся процентов. Начисленные проценты по состоянию на 31 декабря 2014 года отсутствуют. Начисленные проценты по состоянию на 31 декабря 2013 года включены в состав прочей дебиторской задолженности.

Резерв под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, в 2014 году не создавался.

Финансовые вложения, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг в установленном порядке определяется текущая рыночная стоимость, в 2014 и в 2013 году отсутствовали.

3.5. Отложенные налоговые активы

В течение 2014 года величина отложенных налоговых активов и налоговых обязательств определялась исходя из налоговой ставки в федеральный бюджет 2%, в региональный бюджет 18%.

Данные по сопоставимости отложенных налоговых активов Общества за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование (показатель)	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Прибыль до налогообложения	1 163 172	817 681	556 175
Изменение отложенных налоговых обязательств	(263 139)	(124 929)	(61 466)
Изменение отложенных активов	62 912	23 062	26 724
Текущий налог на прибыль	(49 218)	(73 569)	(87 999)
Итого налог на прибыль	(249 445)	(175 436)	(122 741)
Эффективная ставка по налогу на прибыль	21,4%	21,5%	22,1%

По строке 1180 «Отложенные налоговые активы» Бухгалтерского баланса данные по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года отсутствуют, поскольку согласно учетной политике Общества величина отложенных налоговых активов в Бухгалтерском Балансе показывается свернуто, а сумма отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года превышала сумму отложенных налоговых активов.

В таблице ниже представлено движение суммы отложенного налогового актива, возникшего в связи с движением убытка по основным средствам (предметам лизинга):

Период	На начало периода	Изменения за период		На конец периода
		Поступило	Выбыло	
2012	38 591	35 274	37 566	36 299
2013	36 299	71 576	48 337	59 538
2014	59 539	91 590	67 493	83 636

3.6. Прочие внеоборотные активы

В строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» отражены: расходы будущих периодов со сроком списания более 12 месяцев после отчетной даты; авансы, выданные по предметам лизинга (далее – ПЛ) без НДС и приобретение НМА, не введенное в эксплуатацию на 31 декабря 2014 года.

Наименование (показатель)	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Расходы будущих периодов (долгосрочная часть)	604 071	658 548	40 499
Авансы выданные ПЛ (без НДС)	320 317	413 701	899 997
НМА	114	56	14
Итого по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» Бухгалтерского баланса	924 502	1 072 305	940 510

Расходы будущих периодов (далее – РБП) делятся на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока списания. Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
РБП долгосрочные (прочие внеоборотные активы)	604 071	658 548	40 499
РБП краткосрочные (прочие оборотные активы)	545 755	449 517	260 541
Итого РБП	1 149 826	1 108 065	301 040

Дополнительная информация о наличии и движении РБП в разрезе групп приведена в разделе 10 пояснений к бухгалтерской отчетности, таблица 9 «Расходы будущих периодов».

3.7. Запасы

В статью «Запасы» по строке 1210 бухгалтерского баланса отражена стоимость прочих материально- производственных запасов.

Дополнительная информация о наличии и движении материально- производственных запасов в разрезе групп, видов приведена в разделе 10 пояснений к бухгалтерской отчетности, таблица 4.1 «Наличие и движение запасов».

В отчетном периоде Показатели по графе «Поступления и затраты» включают затраты Общества по приобретению материально- производственных запасов у поставщиков.

Показатели по графе «Выбыло» включают стоимость запасов, которые выбыли в результате их продажи, списания или иного выбытия.

Изменения отдельных групп (видов) запасов в результате перехода из одного вида запасов в другой в отчетном году в Обществе не было.

Резервов под снижение стоимости материальных ценностей не создается.

Материально- производственных запасов, находящихся в залоге, Общество не имеет.

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Запасы	7 400	5 587	6 806
Итого по строке 1210 «Запасы» Бухгалтерского баланса	7 400	5 587	6 806

3.8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям

По данной статье отражен остаток сумм «входящего» НДС, которые контрагенты предъявили к оплате при приобретении ею товаров (работ, услуг), при этом Общество на конец отчетного периода не приняло их к вычету и не включило в стоимость приобретенных активов или в состав расходов. Данный остаток на счете синтетического учета 19* на конец отчетного периода возник по причине несвоевременного получения счета-фактуры, оформленного в соответствии с НК РФ (п. 1 ст. 169 НК РФ).

Снижение общего остатка на счете 19 обусловлено усилением контроля по предоставлению счетов-фактур от поставщиков.

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
НДС по приобретенным ценностям	2 129	103 018	100 132
Итого по строке 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Бухгалтерского баланса	2 129	103 018	100 132

3.9. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность разделяется:

- долгосрочную задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты),
- краткосрочную задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты).

Дебиторская задолженность в бухгалтерском балансе отражается с учетом созданного резерва по сомнительной дебиторской задолженности.

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)****Долгосрочная дебиторская задолженность**

	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Расчеты с покупателями и заказчиками по лизинговым договорам	9 064 103	8 252 478	5 211 664
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность		-	-
Итого по строке 1231 Бухгалтерского баланса	9 064 103	8 252 478	5 211 664

Краткосрочная дебиторская задолженность

Расчеты с покупателями и заказчиками	10 351 059	9 069 385	6 666 937
Расчеты по претензиям	916 636	507 388	309 166
Авансы, выданные по хозяйственным расходам	243 053	31 351	96 984
Задолженность по налогам и сборам	1 296	55 830	48 446
Авансы, выданные в счет предстоящих поставок предметов лизинга	-	21 400	-
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	6 790	5 113	19 039
Итого по строке 1230 Бухгалтерского баланса	11 518 834	9 690 467	7 140 572

Информация по раскрытию дебиторской задолженности приведена в разделе 10 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу в таблице 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности».

Суммы поступившей дебиторской задолженности в графах «в результате хозяйственных операций», «причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления», «погашено», «списание на финансовый результат» таблицы 5.1 пояснений отражены за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.

Общая величина сомнительной дебиторской задолженности, в отношении которой в отчетном году был создан резерв, составила 240 423 тыс. рублей. В соответствии с внесенными изменениями в нормативные акты по бухгалтерскому учету Общество создает резервы не только в отношении задолженности покупателей и заказчиков свыше 90 календарных дней, а в отношении всей дебиторской задолженности, в случае признания ее сомнительной.

Увеличение резерва связано с признанием Обществом значительной суммы дебиторской задолженности сомнительной.

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности	416 840	406 788	263 372
Резерв по сомнительным долгам по авансам выданным	25 623	73 854	121 206
Итого	442 463	480 642	384 578

Сумма не полностью использованного резерва по сомнительным долгам, созданного в 2008 - 2014 гг. в размере 442 463 тыс. рублей, перенесена на следующий налоговый период в бухгалтерском и налоговом учете.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. будущие лизинговые платежи в отношении договоров, по которым объекты лизинга учитываются на балансе лизингополучателей, и по которым на балансе общества отражается долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность в отношении всех платежей по договору, составили 18 343 037 тыс. рублей.

3.10. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

По строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» Бухгалтерского баланса указана стоимость краткосрочных финансовых вложений, не являющихся денежными эквивалентами и срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев.

Информация по раскрытию финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов) приведена в разделе 10 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу в таблице 3.1 и 3.3.

Наименование показателя	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Предоставленные процентные займы и депозиты	-	223	477 080
Итого по строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» Бухгалтерского баланса)	-	223	477 080

3.11. Денежные средства и денежные эквиваленты

Состав денежных средств и эквивалентов денежных средств:

Наименование показателя	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Средства на расчетных счетах	349 888	553 750	475 655
Средства на валютных счетах	4 931	374	692
Средства на специальных счетах в банках	3 312	1 911	2 386
Средства в кассе	132	139	127
Итого денежных средств	358 263	556 174	478 860
Краткосрочные банковские депозиты (со сроком размещения до 12 месяцев)	64 901	-	-
Итого эквиваленты денежных средств	64 901	-	-
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного года (строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» Бухгалтерского баланса)	423 164	556 174	478 860

Расшифровка движения краткосрочных банковских депозитов (со сроком размещения до 12 месяцев):

Наименование банка	Сумма депозита	Срок депозита (дни)	Ставка	Дата размещения	Дата погашения
ОАО «И.Д.Е.А. Банк»	100 000 000	58	4,00%	29.01.2014	28.03.2014
ОАО «И.Д.Е.А. Банк»	100 000 000	76	4,00%	01.04.2014	16.06.2014
ОАО «Сбербанк»	72 000 000	2	5,23%	24.02.2014	26.02.2014
ОАО «Сбербанк»	200 000 000	18	7,41%	06.03.2014	24.03.2014
ОАО «Сбербанк»	100 000 000	2	7,32%	24.03.2014	26.03.2014
ОАО «Сбербанк»	100 000 000	2	7,41%	26.03.2014	28.03.2014
ОАО «Сбербанк»	100 000 000	3	7,43%	28.03.2014	31.03.2014
ОАО «Сбербанк»	100 000 000	16	7,73%	31.03.2014	16.04.2014
ОАО «Сбербанк»	100 000 000	12	7,69%	04.04.2014	16.04.2014
ОАО «Сбербанк»	60 000 000	6	6,86%	23.04.2014	29.04.2014

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Наименование банка	Сумма депозита	Срок депозита (дни)	Ставка	Дата размещения	Дата погашения
ОАО «Сбербанк»	80 000 000	20	8,00%	09.09.2014	29.09.2014
ОАО «Сбербанк»	200 000 000	13	8,50%	02.10.2014	15.10.2014
ОАО «Сбербанк»	73 000 000	9	8,05%	06.10.2014	15.10.2014
ОАО «Сбербанк»	47 000 000	15	8,33%	08.10.2014	23.10.2014
ОАО «Сбербанк»	60 000 000	10	8,59%	20.10.2014	30.10.2014
ОАО «Сбербанк»	30 000 000	11	9,41%	07.11.2014	18.11.2014
ОАО «Сбербанк»	140 000 000	13	9,92%	11.11.2014	24.11.2014
АО «ЮниКредит Банк»	103 000 000	14	8,00%	12.08.2014	26.08.2014
АО «ЮниКредит Банк»	24 000 000	8	8,30%	22.10.2014	30.10.2014
АО «ЮниКредит Банк»	25 000 000	14	9,80%	14.11.2014	28.11.2014
АО «ЮниКредит Банк»	56 000 000	4	18,00%	26.12.2014	30.12.2014
АО «Газпромбанк»	170 000 000	19	6,75%	06.03.2014	25.03.2014
АО «Газпромбанк»	100 000 000	20	8,10%	05.06.2014	25.06.2014
АО «Газпромбанк»	50 000 000	5	7,00%	11.06.2014	16.06.2014
АО «Газпромбанк»	55 000 000	9	7,80%	16.06.2014	25.06.2014
АО «Газпромбанк»	26 000 000	10	8,50%	21.10.2014	31.10.2014
АО «Газпромбанк»	38 000 000	10	9,65%	18.11.2014	28.11.2014
АО «Газпромбанк»	43 000 000	4	16,50%	26.12.2014	30.12.2014
АО «Газпромбанк»	11 000 000	12	10,00%	31.12.2014	12.01.2015
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	288 000 000	3	5,75%	24.01.2014	27.01.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	85 000 000	3	5,50%	31.01.2014	03.02.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	120 000 000	3	5,00%	07.02.2014	10.02.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	85 000 000	3	5,25%	14.02.2014	17.02.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	200 000 000	3	5,50%	21.02.2014	24.02.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	80 000 000	5	6,00%	06.03.2014	11.03.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	190 000 000	4	6,00%	07.03.2014	11.03.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	75 000 000	3	5,75%	14.03.2014	17.03.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	70 000 000	3	6,20%	21.03.2014	24.03.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	107 000 000	3	6,25%	28.03.2014	31.03.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	97 000 000	19	8,50%	07.05.2014	26.05.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	136 000 000	3	7,00%	20.06.2014	23.06.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	215 000 000	3	7,00%	27.06.2014	30.06.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	50 000 000	3	6,75%	11.07.2014	14.07.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	35 000 000	9	7,50%	16.07.2014	25.07.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	110 000 000	7	7,50%	01.08.2014	08.08.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	33 000 000	18	8,00%	07.08.2014	25.08.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	55 000 000	21	8,25%	07.08.2014	28.08.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	110 000 000	3	6,50%	08.08.2014	11.08.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	110 000 000	7	6,75%	11.08.2014	18.08.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	80 000 000	3	7,00%	22.08.2014	25.08.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	40 000 000	24	8,25%	26.08.2014	19.09.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	35 000 000	3	7,25%	29.08.2014	01.09.2014

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Наименование банка	Сумма депозита	Срок депозита (дни)	Ставка	Дата размещения	Дата погашения
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	200 000 000	22	8,25%	02.09.2014	24.09.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	80 000 000	3	6,75%	05.09.2014	08.09.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	55 000 000	21	8,00%	08.09.2014	29.09.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	145 000 000	3	7,00%	26.09.2014	29.09.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	42 000 000	3	7,00%	03.10.2014	06.10.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	33 000 000	17	7,75%	10.10.2014	27.10.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	80 000 000	11	8,25%	16.10.2014	27.10.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	58 900 000	3	7,25%	17.10.2014	20.10.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	58 000 000	4	7,50%	20.10.2014	24.10.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	200 000 000	3	7,50%	24.10.2014	27.10.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	100 000 000	2	7,50%	27.10.2014	29.10.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	120 000 000	2	7,25%	29.10.2014	31.10.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	220 000 000	5	7,50%	31.10.2014	05.11.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	110 000 000	3	8,00%	07.11.2014	10.11.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	32 000 000	15	9,75%	10.11.2014	25.11.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	62 000 000	3	8,50%	14.11.2014	17.11.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	60 000 000	3	8,50%	21.11.2014	24.11.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	30 000 000	22	10,50%	03.12.2014	25.12.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	59 000 000	3	8,75%	05.12.2014	08.12.2014
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	45 000 000	12	11,75%	31.12.2014	12.01.2015
ПАО «РОСБАНК»	134 000 000	8	8,00%	20.03.2014	28.03.2014
ПАО «РОСБАНК»	50 000 000	13	7,90%	01.07.2014	14.07.2014
ПАО «РОСБАНК»	55 000 000	14	7,87%	11.07.2014	25.07.2014
ПАО «РОСБАНК»	52 000 000	16	8,10%	14.07.2014	30.07.2014
ПАО «РОСБАНК»	169 000 000	20	8,75%	30.07.2014	19.08.2014
ПАО «РОСБАНК»	35 000 000	9	8,61%	05.08.2014	14.08.2014
ПАО «РОСБАНК»	130 000 000	28	9,05%	15.08.2014	12.09.2014
ПАО «РОСБАНК»	120 000 000	6	7,25%	19.08.2014	25.08.2014
ПАО «РОСБАНК»	35 000 000	13	8,25%	01.10.2014	14.10.2014
ПАО «РОСБАНК»	34 000 000	25	8,50%	20.10.2014	14.11.2014
ПАО «РОСБАНК»	33 000 000	10	9,95%	05.12.2014	15.12.2014
ПАО «РОСБАНК»	8 900 000	14	12,00%	31.12.2014	14.01.2015
АО «ГЛОБЭКС»	125 000 000	3	7,35%	28.03.2014	31.03.2014
АО «ГЛОБЭКС»	123 000 000	8	7,40%	22.04.2014	30.04.2014
АО «ГЛОБЭКС»	80 000 000	27	8,15%	03.09.2014	30.09.2014
АО «ГЛОБЭКС»	83 000 000	23	8,50%	08.10.2014	31.10.2014
АО «ГЛОБЭКС»	80 000 000	16	10,00%	12.11.2014	28.11.2014
ОАО «Банк ВТБ»	130 000 000	5	7,16%	12.03.2014	17.03.2014
ОАО «Банк ВТБ»	160 000 000	14	8,70%	30.04.2014	14.05.2014
ОАО «Банк ВТБ»	140 000 000	17	8,70%	13.05.2014	30.05.2014
ОАО «Банк ВТБ»	100 000 000	8	8,45%	20.05.2014	28.05.2014
ОАО «Банк ВТБ»	150 000 000	17	8,55%	30.05.2014	16.06.2014

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Наименование банка	Сумма депозита	Срок депозита (дни)	Ставка	Дата размещения	Дата погашения
ОАО «Банк ВТБ»	110 000 000	27	8,80%	03.06.2014	30.06.2014
ОАО «Банк ВТБ»	55 000 000	6	7,70%	24.06.2014	30.06.2014
ОАО «Банк ВТБ»	230 000 000	15	8,05%	30.06.2014	15.07.2014
ОАО «Банк ВТБ»	106 000 000	16	7,85%	15.07.2014	31.07.2014
ОАО «Банк ВТБ»	50 000 000	2	7,40%	16.07.2014	18.07.2014
ОАО «Банк ВТБ»	55 000 000	3	7,20%	18.07.2014	21.07.2014
ОАО «Банк ВТБ»	70 000 000	7	7,45%	21.07.2014	28.07.2014
ОАО «Банк ВТБ»	103 000 000	23	8,15%	23.07.2014	15.08.2014
ОАО «Банк ВТБ»	80 000 000	3	7,20%	25.07.2014	28.07.2014
ОАО «Банк ВТБ»	75 000 000	18	8,50%	28.07.2014	15.08.2014
ОАО «Банк ВТБ»	110 000 000	29	8,95%	31.07.2014	29.08.2014
ОАО «Банк ВТБ»	70 000 000	20	8,50%	26.08.2014	15.09.2014
ОАО «Банк ВТБ»	100 000 000	5	8,10%	17.09.2014	22.09.2014
ОАО «Банк ВТБ»	174 000 000	15	8,40%	30.09.2014	15.10.2014
ОАО «Банк ВТБ»	61 000 000	13	8,65%	17.10.2014	30.10.2014
ОАО «Банк ВТБ»	180 000 000	11	9,25%	06.11.2014	17.11.2014
ОАО «Банк ВТБ»	60 000 000	3	10,60%	25.11.2014	28.11.2014
ОАО «Банк ВТБ»	182 000 000	5	10,65%	10.12.2014	15.12.2014

Расшифровка существенных статей поступлений и выплат раскрыта в Отчете о движении денежных средств за 2014 год.

По статье 4119 ОДДС показаны прочие поступления (тыс. рублей):

Наименование (показатель)	Код строки	2014 г.	2013 г.
Прочие поступления,	4119	92 517	59 339
в том числе:			
Возвраты ошибочно перечисленных сумм поставщикам ПЛ		66 044	33 565
Возвраты ошибочно перечисленных сумм поставщикам хозяйственных слуг		22 902	7 564
Поступления по решениям суда		3 209	5 120
Поступления по страховым выплатам, возврату заработной платы		362	13 090

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Состав денежных средств и денежных эквивалентов и увязка сумм, представленных в отчете о движении денежных средств, с соответствующими статьями бухгалтерского баланса:

Показатель	Сумма тыс. рублей	Показатель	Сумма тыс. рублей
Строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» на 31.12.2014	423 164	Строка 4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода» на 31.12.2014 г.	423 164
Строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» на 31.12.2013	556 174	Строка 4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода» на 31.12.2013 г.	556 174

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Общество не имеет денежных средств, недоступных для использования самой организацией.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Общество имеет 27 действующих счетов (рублевых и валютных).

3.12. Прочие оборотные активы

В строке 1260 «Прочие оборотные активы» отражены: расходы будущих периодов со сроком списания менее 12 месяцев после отчетной даты, НДС с авансов, выданных по предметам лизинга.

Наименование (показатель)	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
РБП (краткосрочная часть)	545 755	449 517	260 541
НДС с авансов, выданных по предметам лизинга и оргтехники	57 658	78 548	162 228
Недостачи и потери от порчи ценностей	229	-	-
Итого по строке 1260 «Прочие оборотные активы» Бухгалтерского баланса	603 642	528 065	422 769

Дополнительная информация о наличии и движении РБП в разрезе групп приведена в разделе 10 пояснений к бухгалтерской отчетности, таблица 9 «Расходы будущих периодов».

3.13. Уставный капитал

Уставный капитал Общества составляет:

Наименование показателя	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Уставный капитал	1 425 452	1 425 452	1 425 452
Итого по строке 1310 Бухгалтерского баланса	1 425 452	1 425 452	1 425 452

Уставный капитал Общества полностью оплачен.

3.14. Распределение прибыли

По итогам годовой бухгалтерской отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Обществом получена прибыль 909 205 тыс. рублей

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

В 2014 году произведены выплаты за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов в размере 245 000 тыс. рублей

Наименование показателя	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Нераспределенная прибыль	2 685 435	2 021 230	1 374 764
Итого по строке 1370 Бухгалтерского баланса	2 685 435	2 021 230	1 374 764

3.15. Кредиты и займы

В целях соблюдения соответствия распределения активов на долгосрочные и краткосрочные, и обязательств на долгосрочные и краткосрочные, в бухгалтерском балансе кредиты и займы, срок погашения которых наступает через 12 месяцев (включительно) после даты составления отчетности, отражены по строке 1510 в качестве краткосрочных обязательств. Займы и кредиты, срок погашения которых наступает более чем через 12 месяцев после даты составления отчета, отражены по строке 1410 в качестве долгосрочных обязательств.

Информация по движению заемных средств отражена в разделе 10 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу в таблице 6.1 «Заемные средства».

График погашения долгосрочных кредитов и займов по аффилированным лицам приведен в разделе 10 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу в таблице 6.2 «График погашения заемных средств».

Общество привлекает заемные средства, как в рублях, так и в валюте. Задолженность в иностранной валюте отражается в бухгалтерской отчетности в рублевой сумме, определяемого путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату.

По счетам учета кредитов и займов отражалась переоценка обязательств, выраженных в иностранной валюте.

- Положительная курсовая разница составила – 34 003 тыс. рублей
- Отрицательная курсовая разница составила – 14 678 тыс. рублей

Данные по сопоставимости обязательств по кредитам и займам за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Долгосрочные обязательства	9 712 861	10 097 811	5 611 598
Итого по строке 1410 «Долгосрочные заемные средства»	9 712 861	10 097 811	5 611 598
Бухгалтерского баланса	9 712 861	10 097 811	5 611 598
Краткосрочные обязательства (с учетом наращенных процентов)	8 206 818	5 917 484	6 158 136
По строке 1510 «Краткосрочные заемные обязательства»	8 206 818	5 917 484	6 158 136
Бухгалтерского баланса	8 206 818	5 917 484	6 158 136

Ниже представлена расшифровка долгосрочных и краткосрочных обязательств по кредитам и выпущенным ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Наименование показателя	Обязательства со сроком	Обязательства со сроком
	погашения в течение 12	погашения более чем через
	месяцев после отчетной даты	12 месяцев после отчетной даты
Кредиты коммерческих банков, номинированные в рублях		
ООО «ЮниКредит»	867 116	1 391 694
АО КБ «Глобэкс»	972 378	991 397
ПАО «БАНК ЗЕНИТ»	321 257	303 030
ОАО «И.Д.Е.А. Банк»	30 000	-
АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	170 747	84 499
ОАО «БАНК МОСКВЫ»	1 219 200	1 618 800
European Bank for Reconstruction and Development	107 143	64 289
АО «АЛЬФА-БАНК»	301 753	299 474
ПАО «РОСБАНК»	240 630	-
ОАО «Банк ВТБ»	1 663 333	863 256
АО «Газпромбанк»	919 654	512 024
Итого кредиты коммерческих банков, номинированные в рублях	6 813 211	6 128 463
Векселя, номинированные в рублях	195 000	2 984 400
Итого векселей номинированных в рублях	195 000	2 984 400
Облигационные выпуски, номинированные в рублях	1 125 000	600 000
Итого выпущенные долговые рублевые ценные бумаги	7 338 211	8 917 863

Сумма обязательств, раскрытых в таблице выше отличается от обязательств по кредитам и выпущенным ценным бумагам на сумму наращенных процентов по состоянию на 31 декабря 2014 года в сумме 73 605 тыс. рублей.

Ниже представлена расшифровка векселей и облигаций по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Номер векселя	Сумма векселя (номинал), в рублях
Договор выдачи простых векселей	
1/2013 от 20.09.2013 г.	
Вексель 59	35 000 000
Вексель 60	110 000 000
Вексель 61	100 000 000
Вексель 62	100 000 000
Вексель 64	61 000 000
Договор выдачи простых векселей	
2/2013 от 30.09.2013 г.	
Вексель 66	80 000 000
Вексель 67	100 000 000
Вексель 68	100 000 000
Вексель 69	100 000 000
Вексель 70	50 000 000
Вексель 71	100 000 000
Вексель 72	100 000 000

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Номер векселя	Сумма векселя (номинал), в рублях
Вексель 73	100 000 000
Вексель 74	100 000 000
Вексель 75	83 000 000
Договор выдачи простых векселей	
3/2013 от 28.10.2013 г.	
Вексель 77	80 000 000
Вексель 78	100 000 000
Вексель 79	70 000 000
Вексель 80	100 000 000
Вексель 81	100 000 000
Вексель 82	130 000 000
Вексель 83	100 000 000
Вексель 84	100 000 000
Вексель 85	100 000 000
Вексель 86	124 000 000
Договор выдачи простых векселей	
4/2017 от 05.03.2014 г.	
Вексель 87	70 000 000
Вексель 88	70 000 000
Вексель 89	100 000 000
Вексель 90	100 000 000
Вексель 91	50 000 000
Вексель 92	100 000 000
Вексель 93	100 000 000
Вексель 94	100 000 000
Вексель 95	166 400 000
Итого выпущенных векселей	3 179 400 000

Ниже представлена расшифровка облигаций по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Облигации	Сумма основного долга в тыс. рублей
Неконвертируемые документарные облигации общества серии БО-02	225 000
Неконвертируемые документарные облигации общества серии БО-01	1 500 000
Итого выпущенных облигаций	1 725 000

Все обязательства по выплате купона и частичному погашению основного долга по облигациям исполняются Обществом в полном объеме и в соответствующие сроки. В дату погашения раскрываются соответствующие существенные факты об исполнении обязательств.

Все условия по размещению облигаций сдержаться в решении о выпуске, полный текст которого размещен в свободном доступе в сети интернет. Никаких дополнительных финансовых ковенант, помимо указанных в проспекте эмиссии условиями облигационного займа не предусмотрено.

По размещенным сериям бумаг предусмотрено следующее погашение:

По серии 02 выплата дохода осуществляется ежеквартально, частичное погашение номинальной стоимости на полугодовой основе происходит в дату уплаты соответствующих купонов.

Ниже указаны проценты номинальной стоимости к погашению и купонный период, в котором осуществляется частичное погашение:

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

- 20 (двадцать) процентов номинальной стоимости Облигаций в дату окончания 2 (Второго) купонного периода,
- 20 (двадцать) процентов номинальной стоимости Облигаций в дату окончания 4 (Четвертого) купонного периода,
- 15 (пятнадцать) процентов номинальной стоимости Облигаций в дату окончания 6 (Шестого) купонного периода,
- 15 (пятнадцать) процентов номинальной стоимости Облигаций в дату окончания 8 (Восьмого) купонного периода,
- 15 (пятнадцать) процентов номинальной стоимости Облигаций в дату окончания 10 (Десятого) купонного периода,
- 15 (пятнадцать) процентов номинальной стоимости Облигаций в дату окончания 12 (Двенадцатого) купонного периода.

По серии БО-01 выплата купона осуществляется ежеквартально, предусмотрено частичное ежеквартальное погашение номинальной стоимости, начиная с 7-го купонного периода.

Ниже указаны проценты номинальной стоимости к погашению и купонный период, в котором осуществляется частичное погашение:

- 10 (Десять) процентов номинальной стоимости Облигаций в дату окончания 7 (Седьмого) купонного периода,
- 10 (Десять) процентов номинальной стоимости Облигаций в дату окончания 8 (Восьмого) купонного периода,
- 20 (Двадцать) процентов номинальной стоимости Облигаций в дату окончания 9 (Девятого) купонного периода,
- 20 (Двадцать) процентов номинальной стоимости Облигаций в дату окончания 10 (Десятого) купонного периода,
- 20 (Двадцать) процентов номинальной стоимости Облигаций в дату окончания 11 (Одиннадцатого) купонного периода,
- 20 (Двадцать) процентов номинальной стоимости Облигаций в дату окончания 12 (Двенадцатого) купонного периода.

Обеспечением кредитов являются: автотранспортные средства, а также имущественные права к лизингополучателям. Имущественные права в залоге представляют собой права на получение платежей по договорам финансового лизинга.

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Имущество, переданное в залог (тыс. рублей)	13 284 199	9 462 893	6 312 291
Имущество, переданное в залог (в единицах транспортных средств)	13 574	10 292	7 377

Оценка заложенного имущества в отчетности Общества происходит, согласно залоговой стоимости этого имущества, указанной в Договорах залога. Залоговую стоимость определяет банк-залогодержатель, согласно своим методикам оценки залога. У каждого банка своя методика, но в целом можно сказать, что залоговая стоимость автотранспортного средства (ТС) определяется по следующей формуле:

Залоговая стоимость = первоначальная стоимость (по договору купли-продажи) – дисконт износа

Дисконт износа зависит от года выпуска ТС, чем старше ТС на момент подписания договора залога, тем больше дисконт. В среднем дисконт составляет 20-30% от первоначальной стоимости.

3.16. Отложенные налоговые обязательства

По строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» отражается информация об отложенных налоговых обязательствах (далее – ОНО), признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 (п. 23 ПБУ 18/02).

В соответствии с Учетной политикой Общества в бухгалтерском балансе отражена сальдированная (свернутая) сумма отложенного налогового актива (далее – ОНА) и ОНО.

Наименование показателя	31.12.2014г.	31.12.2013г.	31.12.2012г.
ОНО по основным средствам	(276 523)	(155 723)	(93 635)
ОНО по операциям факторинга	(208 180)	(62 841)	-
ОНО по курсовым разницам	(1)	(1)	(1)
ОНА с суммы убытка от реализации основных средств в налоговом учете	122 366	59 453	36 391
По строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» Бухгалтерского баланса	(359 338)	(159 112)	(57 245)

Информация ОНА и ОНО отражена в разделе 10 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу в таблице 10 «Постоянные и временные разницы в учете, начисленные отложенные налоговые активы (ОНА) и обязательства (ОНО), постоянные налоговые обязательства (ПНО) и активы (ПНА)».

3.17. Оценочные обязательства (долгосрочные)

В соответствии с ПБУ 8/2010 по состоянию на 31 декабря 2014 года Обществом создан и отражен в учете на счете 96010200 резерв предстоящих расходов (по судебным искам, выставленным в адрес ООО «Каркаде») в размере 34 101 тыс. рублей.

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование (показатель)	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Резерв по судебным искам, выставленным в адрес ООО «Каркаде»	34 101	14 082	13 291
Итого по строке 1430 Бухгалтерского баланса	34 101	14 082	13 291

Информация по раскрытию резервов под оценочные обязательства со сроком исполнения более 12 месяцев после отчетной даты приведена в разделе 10 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу в таблице 7. «Оценочные значения по судебным делам» и таблице 8 «Резервы предстоящих расходов».

3.18. Прочие долгосрочные и краткосрочные обязательства

В прочих долгосрочных обязательствах отражен НДС по лизингу отложенный (НДС начисленный при передаче предмета лизинга на баланс Лизингополучателя) в части

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

долгосрочных обязательств. В прочих краткосрочных обязательствах отражен НДС по лизингу отложенный, в части краткосрочных обязательств.

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование (показатель)	На 31.12.2014 г..	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Прочие долгосрочные обязательства	1 345 080	1 259 000	794 623
По строке 1450 Бухгалтерского баланса	1 345 080	1 259 000	794 623
Прочие краткосрочные обязательства	1 445 249	1 347 544	1 028 421
Итого по строке 1550 Бухгалтерского баланса	1 445 249	1 347 544	1 028 421

3.19. Кредиторская задолженность

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Авансы полученные	748 603	630 108	714 091
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	177 546	221 991	5 525
Расчеты по налогам и сборам	90 219	37 698	73 143
Расчеты по отложенному НДС по авансам выданным	56 035	-	-
Расчеты по депонированным суммам	171	39	390
Расчеты с фондами	100	36	1 407
Расчеты с персоналом	-	584	578
Прочая	190	155	130
По строке 1520 «Краткосрочная кредиторская задолженность» Бухгалтерского баланса	1 072 864	890 611	795 264

В 2014 году Общество воспользовалось своим правом уменьшить общую сумму налога на добавленную стоимость, исчисленную по авансам выданным (перечисленным) поставщикам предметов лизинга, на налоговые вычеты, установленные данной статьей 171 НК РФ.

Указанные вычеты производятся Обществом на основании авансовых счетов-фактур, выставленных поставщиками при получении предварительной оплаты (частичной оплаты), и при обязательном условии в договоре, предусматривающего их перечисление. Учет по данному виду расчетов отражается на аналитическом счете 76920399 в SAP ERP.

В 2014 году НДС по лизингу отложенный, в части краткосрочных обязательств в бухгалтерском балансе отражен в составе прочих краткосрочных обязательств.

Информация по раскрытию кредиторской задолженности приведена в разделе 10 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу в таблице 5.2 «Наличие и движение кредиторской задолженности».

Суммы поступившей кредиторской задолженности в графах «в результате хозяйственных операций», «причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления», «погашено», «списание на финансовый результат» раздела 5.2 пояснений отражены за минусом кредиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.

Кредиторская задолженность Общества по налогам и сборам, на 31 декабря 2014 года представляет собой текущую задолженность по транспортному налогу, которая будет погашена по сроку 01 февраля 2015 года; текущую задолженность по налогу на имущество, которая будет погашена по сроку 30 марта 2015 года; текущую задолженность по налогу на

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

добавленную стоимость, которая будет погашена по сроку 25 января 2015 года, 25 февраля 2015 года, 25 марта 2015 года текущую задолженность по налогу на прибыль, которая будет погашена по сроку – 28 марта 2015 г.

	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
НДС	50 570	-	-
Транспортный налог	24 793	13 652	8 604
Налог на прибыль	13 929	17 224	39 130
Налог на имущество	927	6 822	25 409
Итого обязательств по расчетам по налогам и сборам	90 219	37 698	73 143

3.20. Налоги и взносы в государственные внебюджетные фонды**Налог на добавленную стоимость.**

Налог на добавленную стоимость (НДС) по проданным товарам, продукции, работам и услугам начисляется на дату фактической отгрузки товаров, продукции, работ, услуг.

Сумма НДС по проданным в отчетном году товарам, продукции, работам и услугам составила – 6 243 510 тыс. рублей.

НДС по приобретенным ценностям составил 3 417 603 тыс. рублей, в том числе предъявленный к вычету – 3 518 492 тыс. рублей.

Налог на прибыль организаций.

Сумма условного расхода (дохода) по налогу на прибыль, определенная исходя из бухгалтерской прибыли за отчетный год, составила 232 634 тыс. рублей.

Прочие налоги и сборы.

В налоговой политике Общество руководствуется существующим Налоговым кодексом РФ с учетом изменений и дополнений к нему, а также иными законодательными и нормативно-правовыми актами. За 2014 год в бюджеты всех уровней начислено и уплачено налогов, в том числе налоги и взносы в государственные внебюджетные фонды.

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Налоги и взносы в государственные внебюджетные фонды

Наименование налога	На начало года	Изменения за период (2014 г).			На конец года
	«+» переплата «-» задолженность	Начислено	Уплачено	Возмещено из бюджета	«+» переплата «-» задолженность
НДС	54 585	(210 796)	155 017	54 321	(50 570)
Транспортный налог	(13 652)	(51 379)	40 237	-	(24 793)
Прибыль	(17 224)	(54 460)	57 748	-	(13 929)
Налог на имущество	(6 822)	(25 396)	31 291	-	(927)
НДФЛ	696	(145 825)	145 129	-	-
Налог на доходы, выплаченные иностранному организациям	28	-	-	-	28
НДС по агентам	74	(4 756)	4 756	-	74
Итого	17 693	(492 612)	434 178	54 321	(90 117)

3.21. Доходы будущих периодов

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» отражены доходы будущих периодов, т.е. доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

В составе доходов будущих периодов отражена разница между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества, которое числится на балансе лизингополучателя (п. 4 Указаний, утвержденных приказом Минфина России от 17 февраля 1997 г. № 15).

3.22. Оценочные обязательства (краткосрочные)

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) создан резерв на оплату отпусков и страховым взносам с этих отпусков.

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Оценочные обязательства по выплате вознаграждения персоналу и начисленные на них страховые взносы	164 163	-	-
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков и оценочные обязательства по вознаграждениям и страховым взносам с них	69 920	67 484	56 392
Итого по строке 1540 «Оценочные обязательства» Бухгалтерского баланса	234 083	105 257	56 392

Информация по раскрытию резервов под оценочные обязательства со сроком исполнения менее 12 месяцев после отчетной даты приведена в разделе 10 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу в таблице 8 «Резервы предстоящих расходов».

3.23. Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Расходы по обычным видам деятельности отражены в Отчете о финансовых результатах по строке 2120 «Себестоимость продаж» и 2220 «Управленческие расходы».

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Наименование показателя	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Амортизация	3 869 787	3 292 988	2 287 342
Расходы на оплату труда	1 244 592	944 935	759 833
Отчисления на социальные нужды	222 384	197 235	157 399
Материальные затраты	11 555	2 718	6 353
Прочие затраты	1 593 883	1 038 059	711 698
Итого расходы по обычным видам деятельности	6 942 201	5 475 935	3 922 625

3.24. Вступительные и сравнительные данные бухгалтерской отчетности

С учетом требований действующих законодательных и нормативно-правовых актов, и в соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

По состоянию на 01 января 2014 г. вступительные данные бухгалтерской отчетности не менялись, с предыдущими годами сопоставимы.

4. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах

4.1. Доходы по обычным видам деятельности

Выручка от продажи продукции, товаров, оказания услуг, выполнения работ (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей):

Показатели	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Выручка по договорам лизинга	8 161 366	7 100 591	5 270 971
Доход от оказания консультационных информационных услуг	492 103	350 756	293 711
Доходы от возмещения по пролонгации страховки	318 175	164 267	84 656
Доход по лицензионному договору	153 000	-	-
Доходы по разовому сбору за оформление договоров лизинга	2 310	7 553	23 693
Доходы от сдачи в аренду	1 772	1 818	1 295
Прочие доходы	3 185	8 053	8 709
Итого по строке 2110 «Выручка» Отчета о финансовых результатах	9 131 911	7 633 038	5 683 035

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)****4.2. Себестоимость продаж**

Расходы на продажу продукции, товаров, оказание услуг, выполнение работ:

	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Амортизация	3 869 787	3 292 988	2 287 342
Затраты на оплату труда	1 007 019	746 018	562 107
Отчисления на социальные нужды	222 384	197 235	157 399
Материальные затраты	2 596	2 718	2 264
Прочие затраты	1 278 240	761 283	7 787
Итого по строке 2120 «Себестоимость продаж» Отчета о финансовых результатах	6 380 026	5 000 242	3 016 899

4.3. Управленческие расходы

	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Заработная плата общехозяйственного персонала	237 573	198 917	197 726
Арендная плата за помещения общехозяйственного назначения	113 611	97 259	59 534
Административно-управленческие расходы	106 547	108 202	569 476
Налоги, уплачиваемые в целом по организации	50 846	30 358	20 467
Расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных услуг	48 703	36 918	53 714
Расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения	4 895	4 038	4 809
Итого по строке 2220 «Управленческие расходы» Отчета о финансовых результатах	562 175	475 692	905 726

4.4. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы:**

	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Факторинг	1 237 223	-	-
Доходы от реализации возвращенного лизингового имущества (амортизируемого и не амортизируемого имущества)	714 921	524 859	169 874
Доход от реализации акций и долей в дочерних обществах	311 602	-	-
Чрезвычайные доходы (в т.ч. страховое возмещение, выплачиваемое страховыми компаниями при угоне или тотальной гибели имущества)	296 138	144 798	96 496
Пени за несвоевременную оплату по договорам лизинга	236 811	143 614	62 850
Выкупной платеж по завершенным договорам лизинга	193 884	149 540	78 987
Доначисления по договорам лизинга по решению суда	88 565	74 277	7 700
Неиспользованный резерв по сомнительным долгам	79 494	119 290	34 029
Доход по консультационным услугам	74 795	192 235	169 490
Реализация валюты	56502	3	7 625
Доход от сдачи в аренду автомобиля.	45 149	38 066	28 295
Курсовая разница	34 003	63 299	264 321
Доход по дополнительным сервисам	19 923	-	-
Посреднические услуги	16 587	39 054	-
Доходы прошлых лет	11186	2 437	1 161

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	9 914	2 691	32 642
Уступка права требования	9692	369 357	635
Поступления от выбытия ОС	453	78	181
Штрафные санкции по договорам лизинга	290	-	-
Услуги банка	6	-	9
Прочие доходы	12 120	8 300	5 981
Итого по строке 2340 «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах	3 449 257	1 871 898	960 276

Прочие расходы:

	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Остаточная стоимость реализованных основных средств	697 021	130 259	37 308
Стоимость реализованного права требования	511 693	55 100	728
Чрезвычайные расходы (расходы вследствие чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности)	246 487	146 565	91 766
Резерв по сомнительным долгам	237 520	258 389	211 786
Себестоимость возвращенного лизингового имущества	218 988	387 091	119 035
Остаточная стоимость выбывших предметов лизинга по завершенным договорам (выкупной платеж)	208 632	172 645	99 628
Реализация валюты	58 197	3	7 787
Резерв и расходы по судебным делам	55 188	24 897	28 087
Убытки прошлых лет	40 672	37 643	12 647
Налоги, относимые на финансовый результат	25 396	71 091	80 042
Курсовые разницы	14 678	61 594	254 500
Внерализационные расходы	7 175	19 651	17 689
Выплаты сотрудникам из прибыли	4 527	5 055	1 667
Услуги банка	4 481	3 737	3 800
Дополнительные расходы, связанные с получением кредитов и займов	4 174	6 307	5 980
Штрафные санкции	2 651	474	207
Списание дебиторской задолженности с истекшим сроком давности	31	2	18 348
Прочие расходы	34 627	49 172	19 207
Итого по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах	2 372 138	1 429 675	1 010 212

4.5. Чистая прибыль (убыток)

Финансовый результат (чистая прибыль), выявленный за отчетный период, отражен за минусом причитающихся налогов и иных аналогичных обязательных платежей, с учетом разниц между бухгалтерской прибылью и налогооблагаемой прибылью отчетного периода, в соответствии с ПБУ 18/02.

Налог на прибыль определен по итогам налогового периода, исходя из ставки налога 20% и налоговой базы, сформированной за отчетный год.

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

	2014 год	2013 год	2012 год
Текущий налог на прибыль (по строке 2410 Отчета о финансовых результатах)	49 218	73 569	87 999
Чистая прибыль отчетного периода (по строке 2400 Отчета о финансовых результатах)	909 205	646 466	434 221

Общество определяет величину текущего налога на прибыль на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 18/02. При этом величина текущего налога на прибыль соответствует сумме начисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

При составлении бухгалтерской отчетности в бухгалтерском балансе отражается сальдированная сумма отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Учет постоянных налоговых активов и постоянных налоговых обязательств ведется на счете 99 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Прибыль Общества за 2014 год до налогообложения по данным бухгалтерского учета составила 1 163 172 тыс. руб., по данным налогового учета прибыль составляет 246 089 тыс. рублей

Информация по отклонениям в учете, начисленных активах и обязательствах отражена в разделе 10 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу в таблице 10 «Постоянные и временные разницы в учете, начисленные ОНА и ОНО, постоянные налоговые обязательства (ПНО) и активы (ПНА)».

5. Связанные стороны

5.1. Аффилированные лица

Связанными сторонам являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

Аффилированными лицами Общества являются компании, непосредственно принадлежащие к Группе материнского холдинга Акционерного общества GETIN HOLDING S.A.(Гетин холдинг Спулка Акция). В частности:

ООО «Каркаде»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

№ п/п	Наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным
1	GETIN HOLDING S.A. (Гетин холдинг Спулка Акция)	ул. Повстаньцув Сленских, д.2-4, 53-333, г. Вроцлав, Польша	Имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества долей, составляющих уставный капитал ООО «Каркаде».
			Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
2	Открытое акционерное общество «Акционерный банк «И.Д.Е.А. Банк»	Российская Федерация, 350080, г. Краснодар, ул. Уральская, д. 97	Юридическое лицо, в котором ООО «Каркаде» имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции.
			Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
3	Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде Сервис»	Российская Федерация, 350080, г. Краснодар, ул. Уральская, д. 97	Юридическое лицо, в котором ООО «Каркаде» имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества долей, составляющих уставный капитал.
			Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
4	CARCADE POLSKA sp. z o.o. (КАРКАДЕ ПОЛЬСКА сп. з о.о.)	ул. Повстаньцув Сленских, д. 2-4, 53-333, г. Вроцлав, Польша	Юридическое лицо, в котором ООО «Каркаде» имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества долей, составляющих уставный капитал.
			Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
5	Idea Leasing S.A.	ул. Повстаньцув Сленских, д. 2-4, 53-333, г. Вроцлав, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
6	Публічне акціонерне товариство «Ідея Банк»	ул. Валовая, 11, 79008, г. Львов, Украина	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
7	MW Trade S.A.	ул. Повстаньцув Сленских, 125/200, 53-317, г. Вроцлав, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
8	Getin Intenational S.A.	ул. Повстаньцув Сленских, д. 2-4, 53-333, г. Вроцлав, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
9	Idea Bank S.A.	ул. Доманевска, 39, 02-672, г. Варшава, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ ПЛЮС»	ул. Валовая, 11, 79008, г. Львов, Украина	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
11	Getin International Sarl	5 rue Guillaume Kroll, L-1882 Luxembourg	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

(в тысячах рублей, если не указано иное)

№ п/п	Наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным
12	Idea Expert S.A.	ул. Повстаньцув Сленских, д. 2-4, 53-333, г. Вроцлав, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
13	LC CORP B.V.	Herikerbergweg 238 1101, CM Amsterdam, Zuidoost, Holandia	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
14	Tax Care S.A.	ул. Доманевска, 39А, 02-672, г. Варшава, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
15	Idea Box S.A.	ул. Доманевска, 39, 02-672, г. Варшава, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
16	Idea Money S.A.	ул. Доманевска, 39, 02-672, г. Варшава, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».

Операции с аффилированными лицами за 2014 год:

Наименование	на начало года	Поступление	Выбытие	на конец года
Займы, полученные в рублях				
Idea Bank S.A., в том числе	245 049	-	245 049	-
основной долг, номинированный в рублях	245 000	-	245 000	-
Проценты, номинированные в рублях	49	-	49	-
ОАО «И.Д.Е.А. Банк»	30 000	-	-	30 000
основной долг, номинированный в рублях	30 000	-	-	30 000
Проценты, номинированные в рублях	-	-	-	-
ИТОГО:	275 049	-	245 049	30 000
основной долг, номинированный в рублях	275 000	-	245 000	30 000
Проценты, номинированные в рублях	49	-	49	-

В течение 2014 года Общество проводило операции с аффилированными лицами по оказанию услуг, в том числе:

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Услуги, оказанные аффилированным лицам

Контрагент	Наименование услуг	на начало года	изменения за период		на конец года
			поступление, в результате хозяйственных операций	погашение	
ОАО «И.Д.Е.А. Банк»	Услуги по аренде транспортных средств	8	96	104	-
	Услуги по субаренде нежилых помещений	-	-	-	-
	Услуги по агентским договорам	18 486	19 867	32 796	5 557
ООО «Каркаде Сервис»	Информационные услуги	73 949	580 682	572 750	81 881
	Услуги по лицензионному договору	-	180 540	195 000	(14 460)
ООО «Центр Каравто»	Аренда рабочих мест	-	120	120	-

Имущество, реализованное аффилированным лицам

Контрагент	Предмет договора	на начало года	изменения за период		на конец года
			реализовано	погашено	
ООО «Центр Каравто»	Реализация изъятых автомобилей	-	159 960	110 376	49 583

Реализация акций

Контрагент	Предмет договора	на начало года	изменения за период		на конец года
			реализовано	погашено	
GETIN HOLDING S.A.	Продажа акций ОАО «И.Д.Е.А. Банк»	-	667 411	50 000	617 411

Услуги, приобретенные у аффилированных лиц

Контрагент	Наименование услуг	на начало года	изменения за период		на конец года
			поступление, в результате хоз. операций	погашение	
ОАО «И.Д.Е.А. Банк»	Услуги по субаренде нежилых помещений	-	1 398	1 398	-
	Услуги по агентскому договору	10 227	498 504	519 869	11 138

ООО «Каркаде»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Операции с аффилированными лицами за 2013 год:

Наименование	на начало года	Поступление	Выбытие	на конец года
Займы, полученные в рублях				
Idea Bank S.A., в том числе	949 424	108 400	812 775	245 049
основной долг, номинированный в рублях	945 000		700 000	245 000
Проценты, номинированные в рублях	4 424	108 400	112 775	49
Getin International S.A., в том числе	109 000	15 488	124 488	-
основной долг, номинированный в рублях	109 000		109 000	-
Проценты, номинированные в рублях	-	15 488	15 488	-
Idea Bank., в том числе	100 283	13 009	113 292	-
основной долг, номинированный в рублях	100 000		100 000	-
Проценты, номинированные в рублях	283	13 009	13 292	-
CARCADE POLSKA, sp. z.o.o.	413 693	11 006	424 699	-
основной долг, номинированный в рублях	412 000		412 000	-
Проценты, номинированные в рублях	1 693	11 006	12 699	-
ОАО «И.Д.Е.А. Банк»	-	64 604	34 604	30 000
основной долг, номинированный в рублях	-	60 000	30 000	30 000
Проценты, номинированные в рублях	-	4 604	4 604	-
ИТОГО:	1 572 400	147 903	1 475 254	275 049
основной долг, номинированный в рублях	1 566 000	-	1 321 000	275 000
Проценты, номинированные в рублях	6 400	147 903	154 254	49

Наименование	на начало года	Поступление	Выбытие	на конец года
Займы, выданные в рублях				
ООО «Каркаде Сервис» в том числе	313 674	325 899	12 225	-
основной долг, номинированный в рублях	313 500	313 500	-	-
Проценты, номинированные в рублях	174	174	12 225	-

Услуги, оказанные аффилированным лицам:

Контрагент	Наименование услуг	на начало года	изменения за период		на конец года
			поступление, в результате хозяйственных операций	погашение	
ОАО «И.Д.Е.А. Банк»	Услуги по аренде транспортных средств	5	96	93	8
	Услуги по субаренде нежилых помещений	-	634	634	-
	Услуги по агентским договорам	-	46 140	27 644	18 486
ООО «Каркаде Сервис»	Информационные услуги	-	158 949	85 000	73 949

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Услуги, приобретенные у аффилированных лиц:

Контрагент	Наименование услуг	на начало года	изменения за период		на конец года
			поступление, в результате хоз. операций	погашение	
ОАО «И.Д.Е.А. Банк»	Услуги по субаренде нежилых помещений	-	3 104	3 104	-
	Услуги по агентскому договору	-	158 466	148 219	10 227

5.2. Управленческий персонал организации

В течение отчетного 2014 года, управленческому персоналу были выплачены краткосрочные вознаграждения и начисленные на их налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, и внебюджетные фонды, в том числе, вознаграждения управленческому персоналу:

Суммы вознаграждений, начисленных управленческому персоналу, включая руководителей подразделений, представлены в таблице ниже:

Виды вознаграждений	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Сумма вознаграждения, выплаченная основному управленческому персоналу, в совокупности:	299 210	230 662	68 167
в том числе по видам выплат:			
- оплата труда;	179 735	130 652	9 185
- премии квартальные;	51 501	44 865	27 754
- отпускные;	16 513	13 071	1 151
- премии месячные;	2 832	6 138	6 453
- прочие выплаты (дополнительный отпуск);	-	-	17 241
начисленные на оплату труда суммы страховых взносов.	48 629	35 936	6 383

В том числе, вознаграждения основному управленческому персоналу (президенту банковского холдинга, генеральному директору, заместителям генерального директора) составили:

Виды вознаграждений	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Сумма вознаграждения, выплаченная основному управленческому персоналу, в совокупности:	71 406	66 788	88 813
в том числе по видам выплат:			
- краткосрочные премиальные выплаты.	39 462	36 819	60 201
- оплата труда;	23 558	23 539	20 018
- отчисления в внебюджетные фонды;	8 386	6 430	8 594

6. Оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства**Условия ведения деятельности Общества**

Наряду с улучшением экономической ситуации, в частности, ростом валового внутреннего продукта и снижением уровня инфляции, в России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики.

Начиная с марта 2014 года США и ЕС ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также повлечь иные возможные негативные последствия. В сентябре и октябре 2014 года российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Центральным Банком Российской Федерации, вырос с 36,93 рублей за доллар США по состоянию на 1 сентября 2014 года до 56,26 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2014 года. Руководство Компании не может достоверно оценить влияние дальнейшего ухудшения операционной среды Компании, на ее будущее финансовое положение и операционную деятельность в результате данных событий. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB до BBB- с негативным прогнозом, в то время как агентство Fitch пересмотрело долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня BBB с негативным прогнозом.

Агентство Moody's в октябре 2014 года в свою очередь понизило долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня Baa2.

За 2014 год и с 1 января 2015 по текущую дату ставка рефинансирования не изменилась и составляет 8,25% годовых.

Налогообложение

Толкование руководством Общества норм отраслевого, налогового, валютного и таможенного законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорено соответствующими федеральными органами. Налоговые органы могут изменить свою позицию при толковании норм законодательства применительно к отдельным хозяйственным операциям и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки.

По мнению руководства Общества, по состоянию на 31 декабря 2014 года соответствующие положения законодательства в целом применяется корректно, является добросовестным налогоплательщиком и вероятность сохранения данного статуса, является высокой.

За период с 01 января 2014 по 31 декабря 2014 года межрайонной федеральной налоговой инспекцией г. Калининград были проведены камеральные налоговые проверки по вопросам правильности исчисления и уплаты в бюджет налогов на прибыль, имущество, добавленную стоимость:

1. Требование № 8815 от 23.10.2013 г камеральная налоговая проверка декларации по налогу на добавленную стоимость за 3 кв. 2013 года, представленной 18.10.2013 г.

Решение № 311 от 21.01.2014г о возмещении полностью, в сумме 54 321 247 рублей, налога на добавленную стоимость за 3 квартал 2013 г.

2. Требование № 9400 от 03.02.2014г камеральная налоговая проверка правильности исчисления и своевременности уплаты сумм, выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов в 4 квартале 2013 г.

Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было. Декларация принята.

3. Требование № 9386 от 30.01.2014г камеральная налоговая проверка декларации по транспортному налогу за 2013 год.

Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было. Декларация принята.

4. Сообщение № 3146 от 03.04.2014г о предоставлении пояснений по сопоставлению показателей. Камеральная проверка декларации по налогу на прибыль за 2013 год и Отчета о финансовых результатах за 2013 г.

Предоставлены все запрошенные пояснения, решения по проверке не было. Декларация и отчет приняты.

5. Сообщение № 3371 от 26.06.2014г о предоставлении пояснений по сопоставлению показателей. Камеральная проверка декларации по налогу на прибыль за 1 квартал 2014года и Декларации по налогу на добавленную стоимость за 1 квартал 2014 года.

Предоставлены все запрошенные пояснения, решения по проверке не было. Декларации приняты.

6. Сообщение № 3150 от 03.04.2014г камеральная налоговая проверка налоговой декларации по налогу на имущество организаций за 2013 год.

Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было. Декларация принята.

7. Требование № 10001 от 07.05.2014г камеральная налоговая проверка правильности исчисления и своевременности уплаты сумм, выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов в 1 квартале 2014 г.

Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было. Декларация принята.

8. Сообщение № 3310 от 29.05.2014г в ходе камеральной налоговой проверки налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость за 1 квартал 2014 г.

Предоставлены все запрошенные пояснения и документы, решения по проверке не было. Декларация принята.

9. Сообщение № 3422 от 21.07.2014 в ходе камеральной налоговой проверки на основе уточненной налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость за 4 квартал 2013года.

Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было. Декларация принята.

10. Сообщение № 3341 от 17.06.2014г в ходе камеральной налоговой проверки декларации по налогу на прибыль за 1 квартал 2014года пояснение полученного убытка за 1 квартал 2014 г.

Предоставлены все запрошенные пояснения и документы, решения по проверке не было. Декларация принята.

11. Сообщения № 3480 от 07.08.2014г и № 3553 от 16.09.2014г в ходе камеральной налоговой проверки декларации по налогу на прибыль за полугодие 2014года пояснение полученного убытка.

Предоставлены все запрошенные пояснения и документы, решения по проверке не было. Декларация принята.

12. Уведомление о вызове налогоплательщика № 273 от 29.07.2014 и Сообщение № 3534 от 18.08.2014г камеральная налоговая проверка декларации по налогу на добавленную стоимость за 2 квартал 2014 года, представленной 18.07.2014г

Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было. Декларация принята.

13. Сообщение № 3610 от 06.11.2014г камеральная налоговая проверка декларации по налогу на добавленную стоимость за 3 квартал 2014года, представленной 17.10.2014года.

Предоставлены все запрошенные документы и пояснения, решения по проверке не было. Декларация принята.

14. Требование № 11071 от 07.11.2014г камеральная налоговая проверка правильности исчисления и своевременности уплаты сумм, выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов в 3 квартале 2014года.

Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было. Декларация принята.

15. Сообщение № 3542 от 19.08.2014 о предоставлении пояснений по сопоставлению показателей деклараций по налогу на добавленную стоимость за 1-2 кварталы 2014года и показателей декларации по налогу на прибыль за полугодие 2014 года, а также расшифровку внереализационных доходов.

Предоставлены все запрошенные пояснения и документы, решения по проверке не было. Декларация принята.

16. Сообщение № 3673 от 14.11.2014 о предоставлении пояснений по сопоставлению показателей деклараций по налогу на добавленную стоимость за 1-3 кварталы 2014 года и показателей декларации по налогу на прибыль за 9 месяцев 2014 года, а также предоставление расчета доли налоговой базы по организации без обособленных подразделений и по каждому обособленному подразделению.

Предоставлены все запрошенные пояснения и документы, решения по проверке не было. Декларация принята.

17. Сообщение № 3539 от 18.08.2014 в ходе камеральной налоговой проверки на основе уточненной налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость за 1 квартал 2013 года представленной 29.07.2014 г.

Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было. Декларация принята.

18. Сообщение № 3714 от 29.12.2014г камеральная налоговая проверка налоговой декларации по налогу на имущество организаций за 9 месяцев 2014 года.

Предоставлены все запрошенные пояснения и документы, решения по проверке не было. Декларация принята.

Судебные споры

В 2014 году Общество подало иски в арбитражный суд к лизингополучателям на общую сумму 248 685 тыс. рублей в связи с несвоевременной оплатой лизинговых платежей. Руководства Общества считает, что с высокой степенью вероятности исход будет положительным. Резерв по сомнительным долгам по этой задолженности не создавался, так как, по мнению Руководства, указанная задолженность может быть взыскана на основании решения суда. Условные активы в размере договорной неустойки, упущенной выгоды, подлежащей взысканию с ответчика-лизингополучателя по решению суда предположительно составят в диапазоне оценочных значений: от 37 303 тыс. рублей до 82 535 тыс. рублей.

Величина оценочного обязательства по судебным искам, выставленным в адрес ООО «Каркаде», определяется как *среднее арифметическое из наибольшего и наименьшего значений интервала, в котором вероятность каждого значения равновелика* (п.п. «б» п.17 ПБУ 8/2010), *либо принимается средневзвешенная величина, которая рассчитывается как среднее из произведений каждого значения на его вероятность* (п.п. «а» п.17).

Информация по судебным делам в отношении исков выставленных в адрес ООО «Каркаде» и их оценка на отчетную дату приведена в таблице 7; о формировании резерва, создании и восстановлении, и его использовании отражена в таблице 8.

Обязательство по оплате отпусков и страховых взносов

Ежегодно, один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года создается резерв на оплату отпусков и отчислений страховых взносов. Расчетным периодом при определении среднего заработка является период с января по декабрь.

После расчета заработной платы за декабрь, формируется резерв по неиспользованным отпускам в бухгалтерском учете за прошедший отчетный год. Произведение среднего

дневного заработка работника на количество всех дней неиспользованного отпуска, формирует сумму резерва по неиспользованному отпуску.

Произведение резерва по неиспользованному отпуску на ставку страховых взносов формирует сумму резерва по взносам.

Ежегодно по состоянию на 31 декабря Общество проводит инвентаризацию резерва на оплату отпусков.

Также, по состоянию на 31 декабря, Общество прогнозирует премиальные выплаты, сформировавшиеся по результатам декабря отчетного года, но которые будут выплачены в году, следующем за отчетным. Обязательство по выплате рассчитывается на основании статистических данных по выплатам за текущий отчетный год, и на основании положений трудовых договоров и Положения о премировании. Данные выплаты начисляются персоналу, премии которого рассчитываются на базе показателей объема продаж.

Информация о сформированных резервах, и их использовании отражена в таблице 8.

Оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. При признании оценочного обязательства в зависимости от его характера величина оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности или на прочие расходы либо включается в стоимость актива (п.8 ПБУ 8/2010).

Прочее

В течение 2014 года Обществом не принималось решения об эмиссии акций и ценных бумаг.

Чрезвычайные ситуации, приведшие к уничтожению значительной части активов Общества, отсутствуют.

В течение отчетного периода Общество не осуществляло расчеты с контрагентами с использованием не денежных форм расчетов.

По окончании отчетного года, прибыль, остающаяся в распоряжении Общества, учитывается на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Оплата труда работников начисляется в соответствии со штатным расписанием, а также Положением о премировании, утвержденным руководителем, и выплачивается два раза в месяц.

7. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Если стоимостная оценка события после отчетной даты составляет более 10% по отношению к общему итогу соответствующих данных за отчетный год, то эта сумма признается существенной и отражается в бухгалтерской отчетности Общества.

При составлении бухгалтерской отчетности Общество оценивает последствия события после отчетной даты. При этом в отчетном периоде никакие записи в бухгалтерском учете не производятся. Изменение оценочного значения, кроме непосредственно влияющего на величину капитала, подлежит признанию в бухгалтерском учете путем включения в доходы или расходы Общества перспективно.

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Событие после отчетной даты, свидетельствующее о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность:

- Общество не находится в стадии ликвидации и непрерывно ведет свою деятельность;
- Общество не осуществляет значительные капитальные вложения ;
- Общество не осуществляет долгосрочные инвестиции в акции (доли) других организаций, которые могут оказать на условия деятельности Общества;
- Общество не планирует уменьшение (или увеличение) своего уставного капитала;
- Общество не планирует реорганизацию компании;
- Общество не планирует вести новую деятельность, которая может оказать существенное влияние на условия деятельности Общества;
- Общество не планирует осуществлять совместную деятельность с другими организациями;
- Общество не планирует открытие новых подразделений за рубежом;
- Общество не имеет объявленные дивиденды по итогам работы за 2014 год;
- Общество не имеет судебных споров после отчетной даты, решения суда по которым может существенно повлиять на условия, в которых организация ведет свою деятельность.

Информация о прекращаемой деятельности.

До подписания бухгалтерской отчетности уполномоченным органом Общества не принимались какие-либо решения о прекращении части деятельности Общества.

7.1. Информации об экологической деятельности организации

В отчетном периоде Общество не осуществляло природоохранные мероприятия.

Общество не планирует проведение мероприятий в области охраны окружающей среды.

7.2. Сведения, предусмотренные законодательством об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности

Сведения о затратах на приобретение и потребление всех видов энергетических ресурсов. представлены в таблице.

Потребление	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Электроэнергии	8 517	2 785	2 274
ГСМ	2 596	2 718	1 536
Из них оплачено			
Электроэнергии	8 517	2 785	2 274
ГСМ	2 647	2 362	1 520

8. Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Позиция Общества в отрасли

Общество – одна из крупнейших лизинговых компаний России, активно участвующая в развитии рынка лизинговых услуг. Специализация компании – лизинг автотранспорта для малого и среднего бизнеса.

В течение последних нескольких лет Общество уверенно занимает одно из ведущих мест в сегменте лизинга легкового транспорта среди крупнейших лизингодателей работающих на территории РФ.

По данным «Эксперт РА» (Исследование рынка лизинга в России по итогам девяти месяцев 2014 года), по объему нового бизнеса, Общество занимает:

- 2-е место в сегменте «Лизинг легкового транспорта»;
- 3-е место в рэнкинге компаний, работающих с малым бизнесом;
- 9-е место по рэнкинге компаний, работающих со средним бизнесом;
- 9-е место в рэнкинге лизинговых компаний России по итогам 9 месяцев 2014 года.

Кроме того, по данным «Эксперт РА», Общество по итогам 9 месяцев 2014 года занимает

- 12-е место по объему лизингового портфеля;
- 4-е место в рэнкинге по числу лизинговых сделок по итогам 9 месяцев 2014;
- 8-е место по объему профинансированных средств.

По данным исследования профессора В.Д. Газмана «Лизинг России 2013», опубликованного в марте 2014 года, Общество занимает:

- 2-е место в рэнкинге лизингодателей в сегменте рынка «Легковой транспорт»;
- 2-е место в рэнкинге лизингодателей в сегменте рынка «Микроавтобусы»;
- 2-е место в рэнкинге лизингодателей, работающих с малым бизнесом;
- 3-е место в рэнкинге лизингодателей, заключивших в 2013 году более 100 новых договоров лизинга;
- 11-е место в рэнкинге лизингодателей по общей стоимости новых договоров в 2013 году;
- 14-е место в рэнкинге портфелей лизингодателей в 2013 году.

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли Общества на его деятельность

В последние несколько лет отрасль лизинговой деятельности является одной из наиболее активно развивающихся отраслей российской экономики. Рынок лизинга на протяжении 2010-2014 гг. демонстрировал положительную динамику.

В настоящее время рынок лизинга занимает значительный объем в масштабах национальной экономики. Лизинг является одним из главных финансовых механизмов обновления основных фондов в экономике. По данным на 1 октября 2014 года доля лизинга в объеме российского ВВП составляла 1%.

В 2014 году под воздействием негативных макроэкономических и внешнеполитических факторов, а также в силу ухудшения условий привлечения внешних финансовых ресурсов, на рынке лизинга наметились негативные тенденции, особенно усилившиеся во втором полугодии. По итогам 9 месяцев 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА», которое регулярно проводит исследования рынка лизинга РФ, зафиксировало снижение объемов нового бизнеса к аналогичному периоду 2013 года на 10,4%.

Прирост клиентской базы в 2014 году (21%) оказался ниже показателя 2013 года (26%), что в перспективе должно привести к ужесточению конкурентной борьбы за новых клиентов и

удержанию старых. Это основной фактор возможного ухудшения ситуации в лизинговой отрасли. По состоянию на окончание 30 сентября 2014 года индекс CSI новых клиентов Общества составил 95,4%, индекс NPS – 82,8%. Индекс CSI клиентов, работающих с компанией более полугода на момент окончания отчетного периода – 84%, а индекс NPS – 63,6%.

Общество ведет свою деятельность с 1996 года и в настоящее время располагает сформированной базой лояльных клиентов (компании любой формы собственности и индивидуальные предприниматели) в различных регионах страны.

Прогноз в отношении продолжительности существующих факторов: среднесрочный.

Стратегия развития Общества предусматривает сохранение ведущих позиций на рынке лизинговых услуг России, получение дополнительных конкурентных преимуществ за счет расширения продуктовой линейки. Общество уделяет внимание развитию взаимоотношений с производителями предметов лизинга, страховыми компаниями и поставщиками сопутствующих услуг, разработке совместных программ для лизингополучателей и их продвижению.

Надо отметить, что влияние этого фактора на Общество снижается за счет того, что Общество является одним из ведущих лизинговых компаний на российском рынке (более 18 лет работы на российском рынке лизинга) и методично увеличивает свою долю на рынке.

В условиях усиления конкуренции Общество использует различные технологии и программы для повышения эффективности своей деятельности, а именно:

- наращивание своей клиентской базы посредством своевременного расширения географической зоны;
- Расширение спектра предоставляемых услуг;
- Применение различных инструментов для привлечения финансирования – синдицированные кредиты, облигационные займы, векселя;
- Развитие партнерских взаимоотношений и заключение долгосрочных контрактов с производителями предметов лизинга, страховыми компаниями;
- Широкое применение совместных программ с производителями предметов лизинга для их ключевых клиентов и решений по финансированию для поставщиков и дилеров.

Другими факторами, обеспечивающими эффективность деятельности Общества, являются:

- Большой ассортимент предлагаемых лизинговых программ, гибкая настройка параметров лизинга, позволяющая клиентам выбрать конфигурацию лизинга в наибольшей мере соответствующую их финансовым возможностям;
- Широкий пакет дополнительных сервисов, обеспечивающий безопасную и комфортную эксплуатацию транспорта находящегося в финансовой аренде (страхование, постановка транспорта на учет в ГИБДД, техническая помощь на дорогах, услуга консультационной поддержки);
- Политика риск-менеджмента, обеспечивающая баланс между доступностью лизинга и низким значением просроченной задолженности лизингополучателей;
- Наличие надежных и платежеспособных клиентов-партнеров;

- Отработанная процедура лизинговой сделки. Период оформления сделки от подачи лизингополучателем заявки до получения автомобиля в автосалоне сокращен период до 2-х рабочих дней;
- Активная маркетинговая и сбытовая политика;
- Открытость и прозрачность бизнеса.

Влияние усиления конкурентов в отрасли Общества

Основными существующими конкурентами Общества являются следующие лизинговые компании: Европлан, ВТБ Лизинг, ВЭБ Лизинг, Балтийский лизинг, РЕСО Лизинг.

Предполагаемые конкуренты Общества: Сбербанк Лизинг.

Общество не имеет конкурентов за рубежом.

Перечень факторов конкурентоспособности Общества с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

- Широкая сеть поставщиков – более 3000 дилерских центров и автосалонов;
- Вариативная линейка лизинговых продуктов, сегментированная под потребности различных клиентских групп;
- Ведущие позиции в сфере разработки и вывода на рынок сервисов, обеспечивающих комфортную и безопасную эксплуатацию автомобиля переданного в лизинг клиенту;
- Система управления рисками. Обществом разработаны и используются методы минимизации рисков, связанных с ухудшением качества лизингового портфеля.
- Развитая региональная сеть – продаж: 76 представительств в 55 городах РФ.

Успех Общества частично зависит от способности быстро определять и использовать наиболее перспективные новые технологии продаж, а также от способности отказываться от устаревших технологий.

В этом отношении среди наиболее важных проблем, которые должно решать Общество, следует выделить:

- расширение и эффективное использование новых и перспективных технологий продаж;
- активное обучение и передача передового опыта новым сотрудникам;
- своевременная адаптация к другим технологическим изменениям и инновациям.

Влияние изменений условий взаимодействия с ведущими производителями и дилерами в автомобильной отрасли

Плодотворное сотрудничество с производителями и дилерами автомобилей позволяет Обществу выводить на рынок специальные лизинговые предложения, которые повышают доступность приобретения автомобилей в лизинг и дают клиентам возможность воспользоваться дополнительными преимуществами и тем самым обеспечивают стабильность и удержание высокой доли рынка Обществом.

Виды рисков, которым подвержено Общество

Общество дает оценку рискам и неопределенностям, которые считает существенными, но эти риски могут быть не единственными, с которыми можно столкнуться. Возникновение

дополнительных рисков и неопределенностей, включая риски и неопределенности, о которых Обществу в настоящий момент ничего не известно, или которые Общество считает несущественными, может также привести к снижению стоимости активов Общества и повлиять на его способность погашать обязательства в срок.

В силу специфики деятельности Общества его риски, которые могут привести к снижению стоимости его активов, обусловлены, в большей степени, его совокупными рисками.

Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Общества, можно указать следующие:

- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением инвестиционной и деловой активности
- риски, связанные с нестабильным функционированием банковской системы (включая непоследовательные действия Банка России и как следствие разнонаправленное поведение Банков-кредиторов) - риски, связанные с возможным ростом процентных ставок
- риски, связанные с инфляцией и общие ценовые;
- валютные риски и, как следствие, риски обесценивания/ удорожания российского рубля;
- отраслевые риски, связанные с усилением конкуренции на рынке и возможным ростом финансовых возможностей основных конкурентов Общества, риски, связанные с возможным снижением процентной маржи лизингового рынка в целом.

В таблице ниже рассмотрено влияние финансовых рисков на показатели финансовой отчетности Общества.

Факторы риска	Вероятность их возникновения	Показатели отчетности Общества, наиболее подверженные влиянию указанного риска	Характер изменений в отчетности
Рост ставок по кредитам банков	Высокая	Чистая прибыль, Капитал	Рост ставок приведет к увеличению стоимости обслуживания долга, что в свою очередь может повлиять на ликвидность, увеличит операционные и процентные расходы Общества и, как следствие, увеличит давление на чистую прибыль и капитал
Валютный риск (риск девальвации курса рубля по отношению к доллару США и евро)	Низкая (доля лизинга и обязательств в долларах США сбалансирована и составляет менее 1% от портфелей)	Чистая прибыль, выручка	Появление курсовых разниц, увеличение платежей по некоторым обязательствам в иностранной валюте, инфляционное давление на ценообразование может определенно сказаться на финансовых результатах деятельности компании.
Инфляционные риски	Средняя	Чистая прибыль, выручка	Увеличение дебиторской задолженности, увеличение себестоимости реализуемых услуг.

Факторы риска	Вероятность их возникновения	Показатели отчетности Общества, наиболее подверженные влиянию указанного риска	Характер изменений в отчетности
			Инфляция окажет свое влияние на покупательскую способность, что в свою очередь скажется на выручке.
Кредитный риск	Средняя	Чистая прибыль	Увеличение дебиторской задолженности и, как следствие, возникновение сомнительной задолженности и необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли.
Риск сокращения ликвидности	Средняя	Чистая прибыль, выручка	Временная неспособность Общества своевременно выполнить свои обязательства может привести к выплатам штрафов, пени, что приведет к незапланированным расходам и сократит прибыль.

Существенные риски, которым подвержено Общество:

Правовые риски

Правовой риск связан с изменяющимся регулированием отношений в области гражданского права, а также бухгалтерского и налогового учета. Кроме того, налоговое, валютное, таможенное законодательство допускает различные толкования норм, регулирующих соответствующие отношения, в том числе и в связи с судебной практикой.

Правовые риски определены, в том числе недостатками, присущими российской правовой системе и российскому законодательству, что приводит к созданию атмосферы неопределенности в области инвестиций, коммерции и деловой активности.

Правовые риски, связанные с деятельностью Общества, в том числе: Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

В настоящее время регулирование валютных отношений осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – «Закон»). В целом Закон направлен на либерализацию валютного регулирования в России путем ограничения полномочий регулирующих органов и снижения административных барьеров для осуществления валютных операций. Несмотря на то, что в Законе содержится ряд положений прямого действия, включая ограничения на совершение отдельных валютных операций, в большей степени Закон носит рамочный характер и устанавливает общие правила, в пределах которых Правительство Российской Федерации и Банк России уполномочены вводить те или иные меры валютного регулирования, в связи с чем может возникнуть некоторая неопределенность в процессе осуществления Обществом валютных операций.

Изменение валютного регулирования может негативно отразиться на исполнении обязательств по договорам, ранее заключенным с российскими и иностранными контрагентами, предусматривающих необходимость совершения платежей по ним в иностранной валюте и потребовать заключения дополнительных соглашений к соответствующим договорам (контрактам). Вместе с тем основная часть услуг Общества оказывается на внутреннем рынке Российской Федерации, и цены на услуги устанавливаются в валюте Российской Федерации. В случае привлечения финансирования в валюте отличной от валюты Российской Федерации

При привлечении финансирования на внешних рынках, Общество подвержено рискам, изменения валютного законодательства иностранных государств.

Одной из разновидностей правовых рисков можно считать налоговые риски.

Налоговые риск, риск изменения налогового законодательства

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 Компании, налоговые обязательства Компании были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Компании.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, Общество расценивает как минимальные. При привлечении финансирования на внешних рынках Общество подвержено рискам изменения налогового законодательства иностранных государств. Но, в настоящий момент, Российская Федерация имеет обширный перечень соглашений об избежании двойного налогообложения, что позволяет минимизировать негативное влияние от изменений требований иностранного законодательства.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Общество не осуществляет импорт (экспорт) продукции и услуг в связи с чем, у Общества отсутствуют риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внутреннем и внешнем рынке. В целом, на текущий момент Общество располагает достаточными финансовыми и кадровыми ресурсами для соблюдения норм и правил в сфере таможенного регулирования.

Риски, связанные с изменением судебной практики

Российская судебная практика так же, как и правовая система в целом проходят период становления, что сопровождается различного рода противоречиями между законами, постановлениями, распоряжениями и прочими нормативными актами федеральных и местных органов власти. Текущее корпоративное законодательство и регулирование на рынке ценных бумаг преподносят неопределенность для Общества и инвесторов в связи с возможными изменениями в будущем. Регламентирование и контроль финансовой деятельности в стране в значительной степени менее развит по сравнению с западными государствами вследствие чего, Общество может быть подвергнуто различным мерам воздействия несмотря на полное соблюдение существующего законодательства.

Процессуальные риски

По мнению руководства Общества, в настоящее время не существует каких-либо потенциальных судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Общества, так как отсутствуют иски или претензии, размер которых, составляет более 10% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на дату окончания последнего отчетного периода.

Однако, Общество не исключает, что в ходе своей текущей деятельности он может стать участником различных разбирательств по юридическим и налоговым вопросам и объектом претензий, некоторые из которых связаны с развитием рынков и изменениями в условиях налогообложения и нормативного регулирования, в которых Общество осуществляет свою деятельность. Таким образом, обязательства Общества в рамках всех потенциальных судебных разбирательств, других процессуальных действий юридического Общества.

Риски, связанные с политической и правительственной нестабильностью

Общая политическая ситуация в России характеризуется относительной устойчивостью, что оказывает положительное влияние на российский бизнес.

Риски, связанные с состоянием российской и мировой экономики

В 2014 году сказалось влияние экономического и финансового кризиса.

В 2015 году можно ожидать сохранение неустойчивой экономической ситуации и затяжного восстановления экономики. При неблагоприятной ситуации возможно сокращение инвестиций, ухудшение условий привлечения финансовых ресурсов, прежде всего на внутреннем рынке.

Отраслевые риски, в том числе ценовые риски отрасли.

Общество осуществляет свою деятельность в лизинговой отрасли на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Общество реализует сделки внутреннего лизинга и не вовлечен в сделки международного или трансграничного лизинга.

Основным фактором изменения рыночного спроса на лизинговые услуги остаются внутренние потребности российских предприятий и предпринимателей в обновлении своей материальной базы. Это замена изношенного оборудования на новое, обновление или расширение автопарка, модернизация производства или оказываемых услуг. Постоянное развитие лизинговой отрасли позволяет расширить возможности финансирования реального сектора экономики и способствует росту внутреннего производства (даже в период кризисных явлений). Лизинг является одним из немногих способов средне- и долгосрочного

финансирования, доступных российским предприятиям. Механизм лизинга привлекателен для лизингополучателей благодаря налоговым преференциям, он обладает большой гибкостью и доступностью по сравнению с банковским финансированием.

Несмотря на значительное снижение темпов роста продаж новых автомобилей в стране в 2014 году сохранился высокий спрос в секторе лизинга автотранспорта, основного компонента бизнеса независимых частных компаний к которым относится Общество.

В связи с тем, что лизинговые компании являются фактически финансовыми посредниками, при определении отраслевых рисков необходимо учитывать и отраслевую принадлежность лизингополучателей. Общество в своей основной деятельности ориентирован на лизингополучателей – представителей малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) России. Около 32% клиентов Общества – торговые организации, около 15% организации из сферы услуг, 12% – транспортные компании, 9% строительный бизнес, остальные заняты в прочих отраслях бизнеса.

Таким образом, Общество специализируется и ведет свою основную деятельность в одном из стабильно развивающихся сегментов экономики - связанным с деятельностью МСБ, доля которого в портфеле Общества превышает 90%.

Для осуществления своей деятельности Общество осуществляет закупки транспортных средств (для дальнейшей передачи их в лизинг). Возможное повышение цен на транспортные средства (на внутреннем и внешнем рынках) может оказать негативное влияние на финансовые показатели Общества, так как приведет к уменьшению прибыли.

Влияние риска, связанного с возможным изменением цен на услуги Общества и на исполнение обязательств по ценным бумагам минимально, поскольку прогнозируемый объем поступлений от лизинговых выплат по заключенным Обществом договорам лизинга покрывают все возможные выплаты по ценным бумагам. Существенного изменения цен на услуги (или их необъективный рост без учета рыночных тенденций) Обществом, не прогнозируется.

Финансовые риски

Инфляция, а также курс рубля по отношению к иностранным валютам может привести к увеличению ряда расходов Общества.

Риски, связанные с изменением процентных (процентный риск)

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 резкого и большого изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Чтобы продолжать свое развитие, Обществу необходимо производить закупки. Чтобы удовлетворить свои финансовые потребности, Обществу требуется привлечение дополнительного финансирования. Рост процентных ставок на рынке может привести к тому, что Общество вынуждено, будет привлекать более дорогие средства для финансирования своей текущей деятельности.

Одной из основных статей затрат Общества являются процентные расходы по займам и кредитам, привлеченным на внутреннем рынке.

Тем не менее, Общество обладает высоким кредитным рейтингом, что позволяет привлекать денежные средства по ставкам, позволяющим продолжать успешную деятельность. А также,

Общество имеет возможность использования управленческих и финансовых ресурсов учредителя – Восточно-Европейской финансовой корпорации Getin Holding S.A.

Изменение процентных ставок не оказывает критического влияния на финансово-экономическое состояние Общества, поскольку его активы и обязательства хорошо согласованы по срокам и объемам: под основную часть лизингового портфеля привлечено целевое (связанное) финансирование на основе зеркальных параметров фондирования (срок, валюта, соблюдение принципа *fix to fix/flow to flow*). Но, за отчетный период этот риск стал существенным и в период сильной волатильности рыночного ценообразования продолжает оказывать давление на стоимость услуг и финансовый результат Общества.

Повышение или снижение стоимости заимствований, в конечном счете, ведет к увеличению или уменьшению валовой лизинговой ставки. При этом уровень окончательной валовой лизинговой ставки является основным фактором, определяющим привлекательность сделки для лизингополучателя, то есть размер процентных ставок влияет на потенциальный размер лизингового портфеля Общества.

Общество не выдавало займов с риском обесценения.

Инфляционный риск (ценовой риск)

Состояние российской экономики характеризуется высокими темпами инфляции.

В таблице ниже приведены данные о годовых уровнях инфляции за периоды с 2012 по 2014 гг.

Период	Инфляция за период
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%

По сравнению с ведущими развитыми странами этот уровень остается относительно высоким. Часть расходов Общества зависит от общего уровня цен в России – в частности, заработная плата. Инфляция может также отрицательным образом сказаться на источниках долгового финансирования Общества.

Рост инфляции может привести к увеличению расходов Общества: расходов на оплату труда, арендную плату, расходов на рекламу и маркетинг, которые зависят от общего повышения уровня цен в России.

К существенным событиям/факторам, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Обществом в будущем таких же или более высоких результатов по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, относятся:

- снижение уровня деловой активности малого и среднего бизнеса;
- снижение финансовых возможностей малого и среднего бизнеса (лизингополучателей), рост уровня дефолтности клиентов;
- Ухудшение уровня качества платежеспособности потенциальных клиентов;
- Сокращение спроса на услуги лизинга.

Вероятность наступления вышеупомянутых факторов оценивается Обществом как средняя. С учетом позиций Общества на рынке, принятой стратегии развития и применяемой системы

управления, устойчивость компании к негативному воздействию указанных факторов расценивается Обществом как высокая.

Анализ деятельности Общества за предшествующие периоды показал, что инфляция существенно не влияет на поступление выручки от лизинговой деятельности. Общество не является конечным потребителем услуг, поэтому бремя инфляционного воздействия фактически перекладывается на лизингополучателей.

Тем не менее, значительный рост инфляции может оказать давление на выплаты по ценным бумагам. Инфляция может привести к увеличению затрат Общества и к снижению рентабельности основной деятельности Общества.

Критический для Общества уровень инфляции составляет 25-30% в год. При достижении данного уровня инфляции Общество может испытывать трудности со своевременным и полным исполнением обязательств со стороны лизингополучателей, что окажет влияние на финансовое положение Общества.

Страновые риски

Снижение кредитного рейтинга страны, колебания курса валют негативно сказываются в целом на размер доходности договоров лизинга при неизменности цены продукта и снижают платежеспособность лизингополучателя при увеличении цены продукта соответствующего увеличению курса евро/доллара.

Становой риск также выражается в географической концентрации отдельных сфер деятельности Общества, а также отдельных групп активов и обязательств в рамках одного географического региона, страны. В связи с наличием операций с аффилированными лицами, в том числе, с материнской Компанией, можно говорить о наличии станového риска, потенциальных санкций и усложнения процедур погашения дебиторской задолженности.

В то же время, с точки зрения влияния на получаемую выручку риски не столь значительны. На внешнем рынке деятельность Обществом не ведется. В связи с этим риски, связанные с возможными изменениями в отрасли на внешнем рынке, минимальны.

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим риски, связанные с возможными изменениями в отрасли на внешнем рынке, минимальны.

Региональные риски

Региональные риски – это риски, непосредственно связанные с экономическим, политическим и социальным положением отдельных административных или географических регионов ведения финансово-хозяйственной деятельности.

В связи с тем, что деятельность Общества по состоянию на 31 декабря 2014 года характеризуется широким географическим присутствием в пределах Российской Федерации, можно говорить о том, что его деятельность подвержена региональным рискам в значительной мере.

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика в г. Калининграде, но ведет свою основную деятельность и в других регионах Российской Федерации через свои филиалы и представительства. Практически половина продаж осуществляется Обществом в Московской области, в городах Москва и Санкт-Петербург. Учитывая тот факт, что Общество целенаправленно присутствует в крупных промышленных городах России, и рассматривает сохранение (либо открытие) эффективных представительств в городах с населением не

менее 100 000 человек, региональные риски оцениваются как минимальные. Большинство из региональных рисков экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля компании.

Общество обладает достаточным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать среднесрочные негативные экономические изменения на территории Российской Федерации в регионах, в которых он ведет свою основную деятельность.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения в регионах, в которых Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность, оцениваются как маловероятные.

Риски, связанные с географическим положением регионов, в которых Общество осуществляет свою деятельность (резкое изменение климата, вероятность наступления существенных стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью) оцениваются как минимальные.

Наличия широкого регионального присутствия также формирует подверженность операционному риску.

Репутационный риск

Репутационный риск – это риск потери деловой репутации, который может привести к существенным затруднениям в ведении хозяйственной деятельности. Широкая клиентская база лизингополучателей, а так же факт публичного размещения долговых инструментов Общества приводит к потенциальным репутационным рискам Общества как контрагента и как эмитента.

Другие потенциально существенные риски отсутствуют

9. Политика управления рисками реализуемая Обществом

Общая концепция управления рисками Общества основана на определении основных рисков, которые препятствуют Обществу в достижении поставленных коммерческих целей.

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, 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. Постоянная оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом существующих рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Адаптивное управление в рамках установленной политики риск-менеджмента обеспечивает надлежащую защиту компании в постоянно меняющихся рыночных условиях.

Управление рисками осуществляется на постоянной основе и заключается в активном анализе, контроле и управлении всеми возможностями, угрозами и рисками, связанными с целями деятельности Общества, а не только в устранении рисков.

Общество уделяет особое внимание постоянному анализу и оценке рисков, разработке механизмов их минимизации

Управление рисками Общества строится и развивается как система, органично интегрированная в структуру ее бизнес-процессов. Чтобы привлечь наиболее конкурентоспособное финансирование, Общество планирует продолжать диверсификацию и

развивать долгосрочные отношения с крупнейшими финансовыми институтами страны, демонстрируя кредиторам стабильные денежные потоки, хорошие кредитные рейтинги и эффективную работу на рынке лизинговых услуг в сочетании с высоким качеством управления рисками. У Общества отработана система управления как общими рисками, характерными для любой финансово-хозяйственной деятельности, так и специфическими (инвестиционными) рисками, присущими именно лизинговым операциям.

Если для эффективного управления финансовыми рисками лизингодателю приходится разрабатывать собственную систему, то от имущественных рисков и рисков невыполнения продавцом договорных обязанностей он в достаточной степени защищен законодательно.

Для целей хеджирования Общество использует в своей деятельности, естественный хедж (сбалансированность активов и пассивов по срокам, валютам и типам ставок).

В 2014 году Общество не вносило существенных изменений в модель управления рисками. В процессе осуществления мониторинга возможных рисков Обществом не было выявлено дополнительных, по сравнению с предыдущим отчетным периодом рисков, а также изменений в подверженности Общества существующим рискам. Также не изменилась модель чувствительности основных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности к основным финансовым рискам.

Инфляционные риски

При росте инфляции Общество планирует уделить особое внимание повышению оборачиваемости активов в основном за счет структурирования (частичного замещения) существующих продуктов и договорных отношений с лизингополучателями с целью сокращения дебиторской задолженности. В целом, влияние инфляционных факторов на финансовую устойчивость Общества в перспективе не представляется критическим и прогнозируется при составлении финансовых планов Общества.

Кредитный риск

Общество принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент (лизингополучатель) не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок в связи с ухудшением финансового состояния и общего уровня платежеспособности.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей погасить процентные платежи и основную сумму задолженности по договору финансового лизинга. Компания осуществляет анализ платежей по договорам лизинга по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Обществом разработаны методы, позволяющие сформировать портфель высокой надежности и ликвидности, уровень просроченной дебиторской задолженности в котором не превышает критических значений.

Результатом анализа является формирование адекватного уровня резервирования лизингового портфеля, который отражает фактическую стоимость ожидаемых денежных потоков по контрагентам.

Максимальный уровень кредитного риска Общества, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Бухгалтерском Балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В связи со спецификой розничного лизинга, у Общества, как правило, отсутствует высокая концентрация кредитного риска по контрагентам, поэтому отдельного расчета максимального риска на контрагента (группу контрагентов) не разработана. Тем не менее, проводится эффективное управление риском на уровне контрагентов и отдельных лизинговых сделок. Несмотря на то, что имущественный риск ложится на лизингополучателя, управление и контроль за его действиями по минимизации риска также осуществляет лизингодатель. В зависимости от типа сделки применяются следующие способы снижения рисков, позволяющие реализовывать сложно структурируемые лизинговые проекты:

- установление кредитных лимитов на лизингополучателей;
- диверсификация заемных инструментов, соотнесение графиков их обслуживания с поступлением лизинговых платежей, устранение зависимости от ограниченного круга кредиторов;
- диверсификация рисков путем распределения инвестиционного портфеля между различными типами предметов лизинга;
- сбалансированное распределение риска между участниками лизингового проекта (разделение рисков с поручителями и страховыми компаниями)

В целях минимизации рисков лизинговая компания проводит обязательный предварительный анализ лизингополучателей в рамках различных наработанных скорринговых моделей оценки. После сделки Общество принимает все возможные меры для последующего мониторинга финансового положения лизингополучателей.

Обществом разработана и успешно применяется система управления рисками, которая включает в себя:

- скорринговую систему оценки лизинговой сделки на основе адаптационной Карты Рисков;
- многоуровневую систему принятия решения: от кредитного аналитика до Наблюдательного Совета в зависимости от присвоенного уровня риска и суммы участия по клиенту;
- участие сотрудника Департамента безопасности уже на начальном этапе рассмотрения лизинговой заявки.

В целях минимизации рисков Общество принимает все меры для анализа финансового положения лизингополучателей.

Обязательное страхование предметов лизинга позволяет перенести на страховщика большинство рисков, в первую очередь – имущественных, которые могут возникнуть в процессе лизинговой деятельности. Одним из основных источников погашения задолженности лизингополучателя в случае, отсутствия возможности ремонта предмета лизинга может стать именно страховое возмещение. Важно отметить, что у Общества отработана система оперативной оценки рисков на уровне лизинговой сделки. Эффективное управление рисками лизинговой сделки направлено на своевременную оценку рисков с учетом долгосрочного характера лизингового финансирования, предотвращение возникновения рискованных ситуаций и реализацию системы снижения негативных последствий в случае наступления рискованных событий. Цель построения эффективной системы управления рисками портфеля — защита интересов инвесторов и участников.

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Правильная оценка рисков и своевременное применение инструментов их минимизации ведут к стабильному развитию лизинговой деятельности в долгосрочной перспективе.

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)****Географический (страновой) риск**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2014 года.

строка

Бухгалтер- ского Баланса	Наименование строки Бухгалтерского Баланса	Россия	Другие страны	Итого
	Активы			
1110	Внеоборотные (нематериальные) активы	458	-	458
1150	Основные средства	859 014	-	859 014
1160	Доходные вложения в материальные ценности	7 160 428	-	7 160 428
1170	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения	36 138	-	36 138
1190	Прочие внеоборотные активы	924 502	-	924 502
1210	Оборотные активы (запасы)	7 400	-	7 400
1220	НДС по приобретенным ценностям	2 129	-	2 129
1230, 1231	Дебиторская задолженность	19 965 526	617 411	20 582 937
1250	Денежные средства и их эквиваленты	423 164	-	423 164
1260	Прочие оборотные активы	603 642	-	603 642
	Итого активов	29 982 401	617 411	30 599 812
	Обязательства			
1410	Долгосрочные займы и кредиты	9 541 432	171 429	9 712 861
1450, 1420	Прочие обязательства, включая налоговые обязательства	1 692 750	11 668	1 704 418
1510	Краткосрочные займы и кредиты	8 205 092	1 726	8 206 818
1520, 1550	Кредиторская задолженность, включая НДС по лизингу краткосрочный	2 518 113	-	2 518 113
1530	Доходы будущих периодов	4 060 536	-	4 060 536
1430, 1540	Резервы предстоящих расходов, включая оценочные обязательства	268 184	-	268 184
	Итого обязательств	26 286 107	184 823	26 470 930
	Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	3 696 294	432 588	4 128 882

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2013 года.

строка	Бухгалтерско- кого Баланса	Наименование строки Бухгалтерского Баланса	Россия	Другие страны	Итого
		Активы			
1110		Внеоборотные (нематериальные) активы	816	-	816
1150		Основные средства	332 944	-	332 944
		Доходные вложения в материальные ценности			
1160			5 853 032	-	5 853 032
		Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения			
1170			611 136	-	611 136
1190		Прочие внеоборотные активы	1 072 305	-	1 072 305
1210		Оборотные активы (запасы)	5 587	-	5 587
1220		НДС по приобретенным ценностям	103 018	-	103 018
1230/1231		Дебиторская задолженность	17 942 945	-	17 942 945
1250		Денежные средства и их эквиваленты	556 174	-	556 174
1260		Прочие оборотные активы	528 065	-	528 065
		Итого активов	27 006 022	-	27 006 022
		Обязательства			
1410		Долгосрочные займы и кредиты	9 574 240	523 571	10 097 811
		Прочие обязательства, включая налоговые обязательства			
1450, 1420			1 418 112	-	1 418 112
1510		Краткосрочные займы и кредиты	5 913 859	3 625	5 917 484
		Кредиторская задолженность, включая НДС по лизингу краткосрочный			
1520, 1550			2 238 155	-	2 238 155
1530		Доходы будущих периодов	3 750 444	-	3 750 444
		Резервы предстоящих расходов, включая оценочные обязательства			
1430, 1540			119 339	-	119 339
		Итого обязательств	23 014 149	527 196	23 541 345
		Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	3 991 873	(527 196)	3 464 677

Учитывая характер риска можно сделать вывод, что даже при наличии балансовой позиции по прочим странам, показатели чистой прибыли и капитала на отчетную дату нечувствительны к ее изменениям. Воздействие станových факторов на капитал и прибыль происходит опосредовано, через прочие виды рисков.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года расчеты Компании с другими странами относятся к расчетам с компаниями, зарегистрированными в Польше.

Валютный риск

Валютный риск возникает при колебании обменных курсов. Общество минимизирует риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Общества устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и сделок, а Департамент казначейства и внешнего финансирования контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В 2013 годах Общество заключало договора поставки, лизинга и привлекала заемные средства в иностранной валюте. При росте курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю, в условиях договоров Общество предусматривает следующие механизмы минимизации валютных рисков:

- риск изменения суммы по договорам поставки закрыт условиями пересчета лизинговых платежей;

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

- риск изменения суммы погашаемых кредитов закрыт фиксацией лизинговых платежей в условных единицах в привязке к курсу валют.

В настоящий момент Общество подвержено минимальному валютному риску в связи с тем фактом, что в его кредитном и лизинговом портфеле инструменты, номинированные в валюте, отличной от российского рубля составляют менее 1%. В 2014 году Общество не привлекало заемные средства в иностранной валюте и полностью погасила задолженность по кредитам и займам в иностранной валюте, имевшуюся на 31 декабря 2013 года. Количество договоров лизинга, заключенных в иностранной валюте в 2014 году было минимальным.

Учитывая вышеизложенное, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю не приведет к возникновению существенных убытков по договорам лизинга для Общества. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Общества на 31 декабря 2013 года.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Общества на 31 декабря 2014 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

строка	Бухгалтер- ского Баланса	Наименование строки Бухгалтерского Баланса	Российские рубли	Доллары США	Итого
		Активы			
1110		Внеоборотные (нематериальные) активы	458	-	458
1150		Основные средства	859 014	-	859 014
		Доходные вложения в материальные			
1160		ценности	7 160 428	-	7 160 428
		Долгосрочные и краткосрочные			
1170		финансовые вложения	36 138	-	36 138
1190		Прочие внеоборотные активы	924 502	-	924 502
1210		Оборотные активы (запасы)	7 400	-	7 400
1220		НДС по приобретенным ценностям	2 129	-	2 129
1230,1231		Дебиторская задолженность	20 579 581	3 356	20 582 937
1250		Денежные средства и их эквиваленты	418 233	4 931	423 164
1260		Прочие оборотные активы	603 642	-	603 642
		Итого активов	30 591 525	8 287	30 599 812
		Обязательства			
1410		Долгосрочные займы и кредиты	9 712 861	-	9 712 861
		Прочие обязательства, включая налоговые			
1450, 1420		обязательства	1 704 418	-	1 704 418
1510		Краткосрочные займы и кредиты	8 206 818	-	8 206 818
		Кредиторская задолженность, включая НДС			
1520, 1550		по лизингу краткосрочный	2 518 113	-	2 518 113
1530		Доходы будущих периодов	4 060 536	-	4 060 536
		Резервы предстоящих расходов, включая			
1430, 1540		оценочные обязательства	268 184	-	268 184
		Итого обязательств	26 470 930	-	26 470 930
		Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	4 120 595	8 287	4 128 882

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Общества на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

строка	Бухгалтер- кого Баланса	Наименование строки Бухгалтерского Баланса	Российские рубли	Доллары США	Итого
		Активы			
1110		Внеоборотные (нематериальные) активы	816	-	816
1150		Основные средства	332 944	-	332 944
1160		Доходные вложения в материальные ценности	5 853 032	-	5 853 032
1170		Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения	611 136	-	611 136
1190		Прочие внеоборотные активы	1 072 305	-	1 072 305
1210		Оборотные активы (запасы)	5 587	-	5 587
1220		НДС по приобретенным ценностям	103 018	-	103 018
1230/1231		Дебиторская задолженность	17 921 668	21 277	17 942 945
1250		Денежные средства и их эквиваленты	555 800	374	556 174
1260		Прочие оборотные активы	528 065	-	528 065
		Итого активов	26 984 371	21 651	27 006 022
		Обязательства			
1410		Долгосрочные займы и кредиты	10 097 811	-	10 097 811
1450, 1420		Прочие обязательства, включая налоговые обязательства	1 418 112	-	1 418 112
1510		Краткосрочные займы и кредиты	5 917 484	-	5 917 484
1520, 1550		Кредиторская задолженность, включая НДС по лизингу краткосрочный	2 238 155	-	2 238 155
1530		Доходы будущих периодов	3 750 444	-	3 750 444
1430, 1540		Резервы предстоящих расходов, включая оценочные обязательства	119 339	-	119 339
		Итого обязательств	23 541 345	-	23 541 345
		Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	3 443 026	21 651	3 464 677

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	31.12.2014 г.		31.12.2013 г.	
	Воздействие на прибыль до налого- обложения	Воздействие на нераспреде- ленную прибыль до распределения	Воздействие на прибыль до налого- обложения	Воздействие на нераспреде- ленную прибыль до распределения
Укрепление доллара США на 5%	414	331	1 083	866
Ослабление доллара США на 5%	(414)	(331)	(1 083)	(866)

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Компании. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и совокупный доход Компании незначительно.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Общество подвержено риску в связи с регулярной 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. Общество 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.

Общество старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из денежных средств на банковских счетах, депозитов, размещенных в банках для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Риск ликвидности Общества нивелируется путем определенного механизма структурирования сделок и портфелей. Лизинговые операции структурируются таким образом, чтобы исключить причины возникновения рисков ликвидности – несовпадение сроков погашения активов и пассивов.

Управление риском ликвидности включает в себя ежемесячное рассмотрение руководством соответствия структуры лизингового портфеля Общества структуре погашения кредитов, привлеченных для финансирования сделок.

Управление мгновенной ликвидностью Обществом осуществляется за счет оперативного определения занимаемой текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом сформированного платежного календаря и различных сценариев развития событий (определение текущих значений разрывов срочной ликвидности).

Основными источниками привлечения фондирования на текущий момент являются:

- Потенциальная поддержка ликвидности со стороны связанных польских банков и компаний также является позитивным фактором надежности;
- Общество планирует продолжить целенаправленно диверсифицировать фондирование и финансовые продукты компании за счет увеличения числа рыночных кредиторов, а также за счет выпуска амортизируемых рублевых облигаций и других фондовых инструментов.

Управление ликвидностью Общества 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.

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.

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	658 516	3 539 981	4 023 084	6 757 135	14 978 717
Выпущенные долговые ценные бумаги	204 030	424 365	900 041	4 520 083	6 048 519
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	263	-	-	-	263
Прочие обязательства	75 967	-	-	-	75 967
Итого финансовых обязательств	938 777	3 964 346	4 923 125	11 277 218	21 103 466

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	596 001	2 870 407	2 783 210	6 592 056	12 841 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 610	293 610	542 640	4 891 123	5 795 983
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	3 383	-	-	-	3 383
Прочие обязательства	66 076	-	-	-	66 076
Итого финансовых обязательств	734 070	3 164 017	3 325 850	11 483 179	18 707 116

Представленный выше анализ включает не только проценты, наращенные на отчетную дату, но и все контрактные потоки процентов по обязательствам, исходя из условий договора.

На практике Общество использует, помимо анализа, указанного выше, уточненный анализ ликвидности, контролируя ожидаемые сроки погашения и дисконтированную по сроку стоимость активов и обязательств.

Анализ активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2014 года не показал наличия совокупных разрывов ликвидности ни в одном временном интервале погашения активов и обязательств по срокам.

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.

Общество ограничивает этот риск, строго привязывая лизинговые платежи к источникам фондирования по ставкам, срокам и валюте. Привлекаемое финансирование Общество использует только на развитие своего нового бизнеса (покупку автотранспорта для сдачи в финансовую аренду).

Общества на регулярной основе проводит общий анализ процентного риска. Анализ представляет собой соотнесение общих суммы финансовых активов и обязательств Общества по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Общество минимизирует процентный риск, пересматривая ставку доходности по новым лизинговым договорам при изменении процентных ставок по обязательствам.

Общество осуществляет постоянный мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Общество подвержено среднему уровню процентного риска, так как изменение ставок по действующему портфелю может оказывать существенное маржинальное давление, но основная доля кредитных договоров, по которым осуществляется финансирование Общества, имеет фиксированную ставку (более 90% кредитного портфеля.). Кроме того, Общество привязывает стоимость новых лизинговых услуг к стоимости нового финансирования, что позволяет нивелировать процентным риском по кредитам.

При увеличении процентных ставок на заемные денежные средства Общество будет повышать ставки по новым лизинговым сделкам. В связи с этим рост процентных ставок в кратко и среднесрочной перспективе может влиять на платежеспособность Общества и его клиентов.

Репутационный риск

Целью управления репутационным риском является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Общества перед клиентами и контрагентами, участниками, игроками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, некоммерческими организациями участником которых является Общество.

Основными задачами системы мониторинга деловой репутации Общества, его участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Общества.

Мониторинг и управление данным риском осуществляется как в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, так и в целях управления репутационным риском, соответствия деятельности Общества обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также для обеспечения стабильности финансового положения Общества.

Основной процедурой мониторинга данного вида риска является идентификация лизингополучателей Общества (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о лизингополучателе, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним).

Для выявления репутационных рисков связанных с кадровой политикой, Общество поддерживает принцип мониторинга деятельности сотрудников, в рамках, допустимых законодательством.

Риск снижения обеспеченности собственным капиталом

Управление капиталом Общества 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 Общества, гарантируя тем самым доходы участникам;
- обеспечение соответствующего дохода участникам путем определения стоимости услуг финансовой аренды от реализации лизинговых договоров.

Общество 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.

Правовой риск

В целях минимизации правового риска Обществом регулярно проводится мониторинг изменений в законодательство и мониторинг судебных решений. В случае необходимости вносятся изменения в условия лизинговых договоров, а также адаптация внутренней документации общества.

Общество стремится построить свою деятельность таким образом, чтобы платежи по лизинговым займам осуществлялись в валюте соответствующей валюте своих обязательств. В связи с этим Общество в меньшей степени подвержено рискам изменения валютного регулирования и валютного контроля.

В рамках управления Правовым риском, Общество строит свою деятельность на четком соответствии любому применимому налоговому, таможенному, валютному и иному законодательству, отслеживает и своевременно реагирует на изменения, а также стремится к конструктивному диалогу с регулирующими органами в вопросах интерпретации правовых норм.

Для минимизации рисков, связанных с судебными процессами, в которых Общество участвует в качестве ответчика, создан резерв под возможные убытки в связи с поданными исками, вероятность принятия решения по которым не в пользу Общества, по мнению юридического департамента, достаточно велика.

Отраслевой риск

В 2015 году конкуренция среди лидеров автолизинга продолжит обостряться. Общество сможет сохранить свой рынок благодаря налаженным многолетним контактам и продолжить работать по уже заключенным лизинговым договорам. Общество имеет достаточно прочные финансовые позиции и специализированный опыт на рынке автолизинговых услуг, сформировав значительную клиентскую базу, в том числе повышая год к году определенную долю возврата бывших клиентов.

Правильная оценка рисков и своевременное применение инструментов их минимизации ведут к стабильному развитию лизинговой деятельности в долгосрочной перспективе. Преодоление риска снижения спроса на лизинговые услуги на макроуровне может быть обеспечено долгосрочным поступлением лизинговых платежей по имеющимся в лизинговом портфеле договорам.

Региональные риски

В случае возникновения существенной экономической нестабильности в отдельно взятых регионах, которая негативно повлияет на деятельность и доходы Общества, предполагается принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения негативных последствий.

В случае возникновения рисков, связанных с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения в регионах, в которых Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность, Обществом будут предприняты все необходимые меры, предписываемые действующим законодательством Российской Федерации.

В случае, если произойдут негативные изменения ситуации в регионах, в которых Общество осуществляет свою деятельность, которые могут отрицательно сказаться на деятельности Общества (резкое изменение климата, вероятность наступления существенных стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью), Общество будет расширять свое присутствие в других регионах РФ. Кроме того, имущество, принадлежащее Обществу и переданное в лизинг, застраховано, поэтому риски возникновения опасности стихийных бедствий можно рассматривать как минимальные.

10. Табличные формы пояснений к бухгалтерской отчетности.

Приложения – перечень табличных форм:

- 1.1. Наличие и движение НМА
- 1.2. НМА с полностью погашенной стоимостью
- 2.1. Наличие и движение основных средств
- 2.2. Иное использование основных средств
- 3.1. Движение финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов)
- 3.2. Наличие и движение долгосрочных финансовых вложений
- 3.3. Наличие и движение краткосрочных финансовых вложений
- 4.1. Наличие и движение запасов
- 5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности
- 5.2. Наличие и движение кредиторской задолженности
- 6.1. Заемные средства
- 6.2. График погашения заемных средств
7. Таблица оценочных значений по судебным делам на отчетную дату
8. Резервы предстоящие расходов
9. Расходы будущих периодов
10. Постоянные и временные разницы в учете (РСБУ и НУ), начисленные отложенные налоговые активы (ОНА) и обязательства (ОНО), постоянные налоговые обязательства (ПНО) и активы (ПНА).

11. Таблица 1.2. НМА с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Всего	10	24	24
в том числе:			
НМА/Товарный знак	-	14	14
НМА/Базы данных	10	10	10

12. Таблица 2.2. Иное использование основных средств

Наименование показателя	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	11 202 144	9 032 119	6 909 948
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	9 560 213	10 883 797	8 019 938
Основные средства, полученные в аренду	416 640	231 938	108 624

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

13. Таблица 1.1.Наличие и движение нематериальных активов

Статьи	Период	На начало года		Изменения за период					На конец года	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения				
НМА – всего	за 2012 г.	5053	2224	-	-	-	1007	-	5 053	3231
в том числе:										
Товарный знак		14	12	-	-	-	2	-	14	14
Программа для ЭВМ		3216	1929	-	-	-	643	-	3216	2572
Базы данных		10	10	-	-	-	-	-	10	10
Прочие НМА		1813	273	-	-	-	362	-	1813	635
Нематериальные активы – всего	за 2013 г.	5 053	3 231	-	-	-	1 006	-	5 053	4 237
в том числе:										
Товарный знак		14	14	-	-	-	-	-	14	14
Программа для ЭВМ		3 216	2 572	-	-	-	644	-	3 216	3 216
Базы данных		10	10	-	-	-	-	-	10	10
Прочие НМА		1 813	635	-	-	-	362	-	1 813	997
Нематериальные активы – всего	за 2014 г.	5 053	4 237	6			364		5 059	4 601
в том числе:										
Товарный знак		14	14	6	-	-	1	-	20	15
Программа для ЭВМ		3 216	3 216	-	-	-	-	-	3 217	3 217
Базы данных		10	10	-	-	-	-	-	10	10
Прочие НМА		1 813	997	-	-	-	363	-	1 813	1 359

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

14. Таблица 2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	Изменения за период			На конец года	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		выбыло объектов		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего, счета 1010000, 1015000, в том числе	за 2012 г.	127 516	80 519	213 055	109 602	(5 939)	27 934	230 969	114 392
Машины и оборудование, класс C0105		85 585	67 153	3 703	1 381	895	12 987	87 907	79 245
Транспортные средства, класс C0106		2 764	1 355	-	476	65	130	2 288	1 420
Производственный и хозяйственный инвентарь, классы C 0107, C0108		7 836	5 783	(1 115)	(1 808)	(752)	704	8 529	7 239
Прочие основные средства, классы C0110, C0150, C0160		31 331	6 228	201 817	109 553	(6 147)	5 463	123 595	17 838
Основные средства до 40 тыс. рублей, классы C0120, C0125, C0140, C0145		-	-	8 650	-	-	8 650	8 650	8 650
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего, счета 1010000, 1015000, в том числе	за 2013 г.	230 969	114 392	561 476	327 887	2 444	19 665	464 558	131 614
Машины и оборудование, класс C0105		87 907	79 245	6 626	-	-	7 919	94 533	87 164
Транспортные средства, класс C0106		2 288	1 420	5 369	989	834	1 248	6 668	1 834
Производственный и хозяйственный инвентарь, классы C 0107, C0108		8 529	7 239	221	-	-	725	8 750	7 964
Прочие основные средства, классы C0110, C0150, C0160		123 595	17 838	544 530	318 248	(7 040)	5 044	349 877	29 922
Основные средства до 40 тыс. рублей, классы C0120, C0125, C0140, C0145		8 650	8 650	4 730	8 650	8 650	4 729	4 730	4 730

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	Изменения за период			На конец года	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		выбыло объектов		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего, счета 1010000, 1015000, в том числе	за 2014 г.	464 558	131 614	1438640	852267	152079	212382	1050931	191917
Машины и оборудование, класс C0105		94 533	87 164	4012	21244	21231	4932	77301	70866
Транспортные средства, класс C0106		6 668	1 834	511	445	434	1252	6734	2652
Производственный и хозяйственный инвентарь, классы С 0107, C0108		8 750	7 964	983	-	-	303	9734	8267
Прочие основные средства, классы C0110, C0150, C0160		349 877	29 922	1427155	825910	125746	199916	951122	104092
Основные средства до 40 тыс, классы C0120, C0125, C0140, C0145		4 730	4 730	5979	4668	4668	5979	6040	6040
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего, счета 3010000 - 3060000, в том числе	за 2012 г.	4 294 978	1 275 872	3 691 294	1 076 324	947 933	2 225 880	6 909 948	2 553 819
Имущество для передачи в аренду, лизинг, классы C0301-C0306		4 294 978	1 275 872	3 691 294	1 076 324	947 933	2 225 880	6 909 948	2 553 819
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего, счета 3020000, 3040000, в том числе	за 2013 г.	6 909 948	2 553 819	4 832 014	2 239 095	2 055 679	3 151 695	9 502 867	3 649 835
Имущество для передачи в аренду, лизинг, классы C0304-C0306		6 909 948	2 553 819	4 832 014	2 239 095	2 055 679	3 151 695	9 502 867	3 649 835
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего, счета 3020000, 3040000, в том числе	за 2014 г.	9 502 867	3 649 835	5 239 094	3 368 899	3 087 511	3 650 310	11 373 062	4 212 634
Имущество для передачи в аренду, лизинг, классы C0304-C0306		9 502 867	3 649 835	5 239 094	3 368 899	3 087 511	3 650 310	11 373 062	4 212 634

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

15. Таблица 3.2. Наличие и движение долгосрочных финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец года
			Поступило	Выбыло	
Долгосрочные финансовые вложения – всего		611 364	298	(543)	611 119
в том числе:					
доля в компании «Гарант Плюс»		36 076	-	-	36 076
акции ОАО «И.Д.Е.А. Банк»		355 519	250	-	355 769
доля в уставном капитале ООО «Каркаде Сервис»		218 980	-	-	218 980
доля в уставном капитале CARCADE POLSKA sp. z o.o.		-	48	-	48
долгосрочная часть выданных займов физическим лицам	за 2012 г.	789	-	(543)	246
Итого долгосрочных финансовых вложений	за 2012 г.	611 364	298	(543)	611 119
Долгосрочные финансовые вложения – всего		611 119	39	246	610 913
в том числе:					
доля в компании «Гарант Плюс»		36 076	-	-	36 076
акции ОАО «И.Д.Е.А. Банк»		355 769	39	-	355 809
доля в уставном капитале ООО «Каркаде Сервис»		218 980	-	-	218 980
доля в уставном капитале CARCADE POLSKA sp. z o.o.		48	-	-	48
долгосрочная часть займов выданных физическим лицам	за 2013 г.	246	-	246	-
Итого долгосрочных финансовых вложений	за 2013 г.	611 119	39	246	610 913
Долгосрочные финансовые вложения – всего					
в том числе:					
доля в компании «Гарант Плюс»		36 076	-	-	36 076
акции ОАО «И.Д.Е.А. Банк»		355 809	-	355 809	-
доля в уставном капитале ООО	за 2014 г.	218 980	-	218 976	4

ООО «Каркаде»**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец года
			Поступило	Выбыло	
«Каркаде Сервис»					
доля в уставном капитале CARCADE POLSKA sp. z o.o.		48	-	-	48
доля в уставном капитале ООО «Центр Каравто»		-	10	-	10
Итого долгосрочных финансовых вложений	за 2014 г.	610 913	10	574 785	36 138

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

16. Таблица 3.3. Наличие и движение краткосрочных финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец года
			поступило	выбыло	
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), в том числе		65 500	2 719 580	2 359 500	477 080
займы выданные сотрудникам (краткосрочная часть)	за 2012 г.	-	580	-	580
размещение краткосрочного депозита		-	2 413 000	2 250 000	163 000
займы выданные юридическим лицам ООО «Каркаде Сервис»		65 500	306 000	109 500	313 500
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), в том числе		477 080	8 081 500	8 558 357	223
выданные займы сотрудникам (краткосрочная часть)	за 2013 г.	580	-	357	223
размещение краткосрочного депозита		163 000	8 081 500	8 244 500	-
выданные займы юридическим лицам ООО «Каркаде Сервис»		313 500	-	313 500	-
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), в том числе		223	-	-	-
выданные займы сотрудникам (краткосрочная часть)	за 2014 г.	223	-	223	-

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

17. Таблица 4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период					На конец периода	
		себестоимость	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
				себестоимость	резерв под снижение стоимости				
Запасы всего в том числе:	за 2012 г.	7 676	29 254	30 124	-	-	-	6 806	-
Сырье и материалы		-	20	20	-	-	-	-	-
Топливо		104	1520	1612	-	-	-	12	-
Запасные части		-	22	22	-	-	-	-	-
Прочие материалы		7 572	27 296	28 088	-	-	-	6 780	-
Инвентарь и хозяйственные принадлежности		-	396	382	-	-	-	14	-
Запасы всего в том числе:	за 2013 г.	6 806	37 974	39 193	-	-	-	5 587	-
Сырье и материалы		-	-	-	-	-	-	-	-
Топливо		12	2 362	2 302	-	-	-	72	-
Запасные части		-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие материалы		6 780	35 398	36 670	-	-	-	5 508	-
Инвентарь и хозяйственные принадлежности		14	214	221	-	-	-	7	-
Запасы всего в том числе:	за 2014 г.	5 587	35843	34030	-	-	-	7400	-
Сырье и материалы		-	-	-	-	-	-	-	-
Топливо		72	2642	2637	-	-	-	77	-
Запасные части		-	80	80	-	-	-	-	-
Прочие материалы		5 508	32891	31076	-	-	-	7323	-
Инвентарь и хозяйственные принадлежности		7	230	237	-	-	-	-	-

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

18. Таблица 5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		Учтенная по условиям договора	в том числе, величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			отнесение в резерв по сомнительным долгам	учтенная по условиям договора	в том числе, величина резерва по сомнительным долгам
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке операции)	в том числе, причитающиеся проценты, штрафы, иные поступления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность всего, в том числе	за 2012 г.	3 412 185	-	4 183 825	-	2 384 346	-	-	-	5 211 664	-
расчеты с покупателями и заказчиками		3 412 185	-	4 183 825	-	2 384 346	-	-	-	5 211 644	-
Краткосрочная дебиторская задолженность всего, в том числе	за 2012 г.	5 357 408	225 042	6 133 753	5 616	4 334 841	15 748	32 924	71 254	7 140 572	263 372
Авансы, выданные по хозяйственным расходам		72 695	-	92 607	-	63 726	4 592	-	-	96 984	
расчеты с покупателями и заказчиками		4 716 232	225 042	5 807 830	-	3 846 422	10 703	32 924	71 254	6 666 937	263 372
Задолженность по налогам и сборам		307 754	-	48 446	-	307 754	-	-	-	48 446	-
Расчеты по претензиям		250 444	-	169 209	-	110 487	-	-	-	309 166	-
Прочая краткосрочная задолженность		10 283	-	15661	5 616	6 452	453	-	-	19 039	-
Итого	за 2012 г.	8 769 593	225 042	10 317 578	5 616	6 719 187	15 748	32 924	71 254	12 352 236	263 372
Долгосрочная дебиторская задолженность всего, в том числе	за 2013 г.	5 211 664	-	7 004 639	-	3 963 825	-	-	-	8 252 478	-
Расчеты с покупателями и заказчиками		5 211 644	-	7 004 639	-	3 963 825	-	-	-	8 252 478	-
Краткосрочная дебиторская задолженность всего, в том числе	за 2013 г.	7 140 572	263 372	9 296 305	-	6 766 625	2	72 362	215 778	9 670 250	406 788
Авансы, выданные по хозяйственным расходам		96 984	-	24 861	-	89 311	-	-	-	32 534	
Расчеты с покупателями и заказчиками		6 666 937	263 372	8 947 431	-	6 544 981	2	72 362	215 778	9 069 385	406 788
Задолженность по налогам и сборам		48 446	-	55 830	-	48 446	-	-	-	55 830	

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		
		Учтенная по условиям договора	в том числе, величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			отнесение в резерв по сомнительным долгам	учтенная по условиям договора	в том числе, величина резерва по сомнительным долгам
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке операции)	в том числе, причитающиеся проценты, штрафы, иные поступления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва			
Расчеты по претензиям		309 166	-	265 594	-	67 372	-	-	-	507 388	
Прочая краткосрочная задолженность		19 039	-	2 589	-	16 515	-	-	-	5 113	
Итого	за 2013 г.	12 352 236	263 372	16 300 944	-	10 587 034	2	72 362	215 778	17 922 728	406 788
Долгосрочная дебиторская задолженность всего, в том числе	за 2014 г.	8 252 478	-	6 146 255	-	5 334 630	-	-	-	9 064 103	-
расчеты с покупателями и заказчиками		8 252 478	-	6 146 255	-	5 582 040	-	-	-	9 064 103	-
Краткосрочная дебиторская задолженность всего, в том числе	за 2014 г.	9 670 250	406 788	7 508 110	-	5 334 630	38 450	191 921	240 423	11 518 834	-
Авансы, выданные по хозяйственным расходам		32 534		244328	-	33809	-	-	-	243 053	-
Расчеты с покупателями и заказчиками		9 069 385	406 788	6523874	-	5 659 527	38 450	191921	240 423	10 351 059	416 840
Задолженность по налогам и сборам		55 830		1296	-	55 830	-	-	-	1 296	-
Расчеты по претензиям		507 388		736029	-	326 781	-	-	-	916 636	-
Прочая краткосрочная задолженность		5 113		2583	-	33 809	-	-	-	6 790	-
Итого	за 2014 г.	17 922 728	406 788	13 654 365	-	10 994 156	38 450	191 921	240 423	20 582 937	442 463

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Движение авансов поставщикам предметов лизинга

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		учтенная по условиям договора	в т.ч. величина резерва по сомнительным долгам	поступило		выбыло			списание за счет резерва по сомнительным долгам	учтенная по условиям договора	в т.ч. величина резерва по сомнительным долгам
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке операции)	в том числе, причитающиеся проценты, штрафы, иные поступления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва			
Авансы, выданные в счет предстоящих поставок предметов лизинга	за 2012 г.	668 635	13 268	1 049 939	-	653 978	2 600	29 582	137 520	1 061 996	121 206
Авансы, выданные в счет предстоящих поставок предметов лизинга	за 2013 г.	1 061 996	121 206	53 675	-	641 079	129	89 893	42 541	474 463	73 854
Авансы, выданные в счет предстоящих поставок предметов лизинга	за 2014 г.	474 463	73 854	588 018	-	673 586	11 824	48 231	-	377 071	25 623

Движение просроченной дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
		Просроченная дебиторская задолженность	Возникновение просроченной дебиторской задолженности	Выбыло		Просроченная дебиторская задолженность
				Погашение	Списание на финансовый результат	
Краткосрочная просроченная дебиторская задолженность -	за 2012 г	225 042	54 078	-	15 748	263 372
Краткосрочная просроченная дебиторская задолженность -	За 2013г	263 372	143 418	-	2	406 788
Краткосрочная просроченная дебиторская задолженность -	За 2014г	406 788	240423	191 921	38 450	416 840

ООО «Каркаде»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Таблица 5.2. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период				На конец года
			поступление		выбыло		
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	
Кредиторская задолженность всего, в том числе	2012 год	1 392 996	778 022	-	1 343 123	32 631	795 264
Расчеты по авансам полученным		597 419	697 698	-	550 266	30 760	714 091
Расчеты по депонированным суммам		74	380	-	53	11	390
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		43 511	6 093	-	40 926	1 746	6 932
Расчеты с персоналом		793	578	-	679	114	578
Расчеты с фондами		6	-	-	6	-	-
Расчеты по налогам и сборам		27 295	73 150	-	27 295	-	73 150
Задолженность по отложенному НДС по лизингу (по краткосрочным обязательствам)		723 898	-	-	723 898	-	-
Прочая кредиторская задолженность		-	123	-	-	-	123
Кредиторская задолженность всего, в том числе	2013 год	795 264	888 602		790 564	2 691	890 611
Расчеты по авансам полученным		714 091	629 577	-	710 869	2 691	630 108
Расчеты по депонированным суммам		390	8	-	359		39
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		6 932	220 584	-	5 525		221 991
Расчеты с персоналом		578	584	-	578		584
Расчеты с фондами		-	36	-	-		36
Расчеты по налогам и сборам		73 150	37 698	-	73 150		37 698
Прочая кредиторская задолженность		123	115	-	83		155
Кредиторская задолженность всего, в том числе	2014 год	890 611	842 370	-	650203	9 914	1 072 864
Расчеты по авансам полученным		630 108	518 111	-	389 702	9914	748 603
Расчеты по депонированным суммам		39	170	-	38		171
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		221 991	177 545		221 990		177 546
Расчеты с персоналом		584		-	584		-
Расчеты с фондами		36	100		36		100
Расчеты по налогам и сборам		37 698	146 254	-	37 698		146 254
Прочая кредиторская задолженность		155	190		155		190

ООО «Каркаде»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)
19. Таблица 7. Оценочных значений по судебным делам (в рублях)

№ п/п	№ , дата договора (лизинга/хозяйственного)	Истец	Ответчик	дата начала процесса	Предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства после отчетной даты (31.12.2014 г.)	Итого сумма денежных требований, предъявленных истцом				В случае проигрыша сумма исковых требований к ООО «Каркаде» может составить:	Расчет предполагаемой величины оценочного обязательства для отражения в БУ			
					не превышает 12 месяцев	Превышает 12 месяцев	Выкупная стоимость предмета лизинга неосновательное обогащение	возмещение убытков	Упущенная выгода		% за пользование чужими денежными требованиями	минимум	максимум	сумма
1	8654/2012	ООО «Синема»	ООО «Каркаде»	18.04.2014 г. 15.05.2014 г. 29.10.2014 г. 10.12.2014 г. 02.02.2015 г.	Предположите льно не ранее, чем 31.03.2015 г.	-	78 320,00	3 499,66	-	9 171,60	90 991,26	-	90 991,26	45 495,63
2	15833/2011 3672/2012 3673/2012 7568/2012 7569/2012 19027/2012 19032/2012 19026/2012 19028/2012 19031/2012 19029/2012 19030/2012 220/2013	ООО «Компания «ЭлектроСервис »	ООО «Каркаде»	28.10.2014 г. 18.11.2014 г. 11.12.2014 г. 13.01.2015 г.	предположите льно не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	3 096 833,91	2 000,00	-	-	3 098 833,91	-	3 098 833,91	1 549 417,00
3	5193/2012	ООО «ЛИДЕРЪ»	ООО «Каркаде»	19.08.2014 г. 22.08.2014 г. 06.11.2014 г. 11.12.2014 г. 29.01.2015 г.	предположите льно не ранее, чем 31.03.2014 г.	-	946 306,81	-	-	-	946 306,81	-	946 306,81	473 153,41
4	6641/2013 6642/2013 15602/2013 15604/2013 19167/2013 19290/2013	Шакурова Ф.Х.	ООО «Каркаде»	05.08.2014 г.; 14.08.2014 г. (дело передано по подсудности в Басманный районный суд г. Москвы)	предположите льно не ранее, чем 30.04.2014 г.	-	2 921 082,14	-	-	-	3 063 887,55	-	3 063 887,55	1 531 943,77
5	5819/2012 1593/2013 1598/2013 3429/2013 3430/2013	ИП Голубев	ООО «Каркаде»	17.09.2014 г.; 13.10.2014 г.; 20.10.2014 г. 17.11.2014 г. 24.12.2014 г. 19.01.2015 г.	предположите льно не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	1 996 788,41	-	-	-	1 996 788,41	-	1996788,41	998 394,21
6	7813/2013	ООО «Фиш Торг»	ООО «Каркаде»	25.09.2014 г., 27.11.2015 г. 27.01.2014 г.	предположите льно не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	1 134 699,86	-	-	-	1 134 699,86	-	1 134 699,86	567 349,93
7	15747/2011	ООО «Энергосервис»	ООО «Каркаде»	22.09.2014 г. 22.10.2014 г. 19.11.2014 г. 08.12.2014 г.	предположите льно не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	860 568,22	2 500,00	-	-	863 068,22	-	863 068,22	431 534,11
8	12985/2011	Жучкова М.А.	ООО «Каркаде»	25.08.2014 г. 15.09.2014 г. 21.11.2014 г. 22.12.2014 г.	предположите льно не ранее, чем 30.04.2015 г.	-	-	200 000,00	-	-	200 000,00	-	200 000,00	100 000,00

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

№ п/п	№ , дата договора (лизинга/хозяйственного)	Истец	Ответчик	дата начала процесса	Предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства после отчетной даты (31.12.2014 г.)		Итого сумма денежных требований, предъявленных истцом				В случае проигрыша сумма исковых требований к ООО «Каркаде» может составить:	Расчет предполагаемой величины оценочного обязательства для отражения в БУ		
					не превышает 12 месяцев	Превышает 12 месяцев	Выкупная стоимость предмета лизинга неосновательное обогащение	возмещение убытков	Упущенная выгода	% за пользование чужими денежными требованиями		минимум	максимум	сумма
				(передано по подсудности в Советский районный суд г. Брянска)										
9	7573/2011-7579/2011	ИП Демидов В.А.	ООО «Каркаде»	23.09.2014 г. 30.10.2014 г. 11.11.2014 г. 18.12.2014 г. 03.02.2015 г.	предположите льно не ранее, чем 31.03.2015 г.	-	716 615,34	-	-	-	716 615,34	-	716 615,34	358 307,67
10	18362/2013	ООО «Фиш Торг»	ООО «Каркаде»	08.09.2014 г. 08.10.2014 г. 10.11.2014 г. 17.12.2014 г. 21.01.2015 г.	предположите льно не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	153 682,13	-	-	-	153 682,13	-	153 682,13	76 841,07
11	1724/2013	ООО «СК Монолит Строй»	ООО «Каркаде»	29.09.2014 г. 09.12.2014 г. 13.01.2015 г.	предположите льно не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	368 956,00	-	-	-	368 956,00	-	368 956,00	184 478,00
12	13112/2012	ООО «ТатЮрИнвест»	ООО «Каркаде»	23.09.2014 г. 13.11.2014 г. 18.12.2014 г. 03.02.2015 г.	предположите льно не ранее, чем 31.03.2015 г.	-	1 710 900,21	-	-	-	1 710 900,21	-	1 710 900,21	855 450,10
13	13078/2011	ООО «Континент»	ООО «Каркаде»	06.10.2014 г. 29.10.2014 г. 15.12.2014 г. 28.01.2015 г.	предположите льно не ранее, чем 31.03.2015 г.	-	1 115 088,25	-	-	-	1 115 088,25	-	1 115 088,25	557 544,13
14	13077/2011	ООО «Континент»	ООО «Каркаде»	16.09.2014 г. 23.09.2014 г. 30.09.2014 г. 28.11.2014 г.	предположите льно не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	1 115 087,37	-	-	-	1 115 087,37	-	1 115 087,37	557 543,69
15	9971/2013	ООО «Направление+»	ООО «Каркаде»	28.10.2014 г. 04.12.2014 г. 27.01.2015 г.	предположите льно не ранее, чем 31.03.2015	-	503 061,15	-	-	-	503 061,15	-	503 061,15	251 530,58
16	5037/2011	Конкурсный управляющий ООО «Райпищекombинат «Красноармейский»	ООО «Каркаде»	17.11.2014 г. 19.01.2015 г.	предположите льно не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	-	20 000,00	-	-	20 000,00	-	20 000,00	10 000,00
17	14535/2012	ОАО «Венчур Капитал»	ООО «Каркаде»	16.09.2014 г. 23.10.2014 г. 29.10.2014 г. 16.12.2014 г. 10.02.2014 г.	предположите льно не ранее, чем 31.03.2015 г.	-	340 099,00	-	-	-	340 099,00	-	340 099,00	170 049,50
18	13111/2012	ООО «ТатЮрИнвест»	ООО «Каркаде»	16.09.2014 г. 07.10.2014 г. 16.10.2014 г.	предположите льно не ранее, чем 31.01.2015 г.	-	1 837 214,3	-	-	-	1 837 214,30	-	1 837 214,30	918 607,15
19	13079/2011	ООО «Континент»	ООО «Каркаде»	23.09.2014 г.	предположите	-	500 000,00	-	-	-	500 000,00	-	500 000,00	250 000,00

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

№ п/п	№ , дата договора (лизинга/хозяйственного)	Истец	Ответчик	дата начала процесса	Предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства после отчетной даты (31.12.2014 г.)		Итого сумма денежных требований, предъявленных истцом				В случае проигрыша сумма исковых требований к ООО «Каркаде» может составить:	Расчет предполагаемой величины оценочного обязательства для отражения в БУ		
					не превышает 12 месяцев	Превышает 12 месяцев	Выкупная стоимость предмета лизинга неосновательное обогащение	возмещение убытков	Упущенная выгода	% за пользование чужими денежными требованиями		минимум	максимум	сумма
				30.10.2014 г. 13.11.2014 г. 20.11.2014 г.	льн о не ранее, чем 28.02.2015 г.									
20	4355/2012	ООО «Альянс»	ООО «Каркаде»	22.10.2014 г. 02.12.2014 г.	предположите льн о не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	1 875 000	-	-	-	1 875 000,00	-	1 875 000,00	937 500,00
21	6326/2008 6327/2008 1873/2007 7963/2007	ООО «Асанбаш»	ООО «Каркаде»	15.09.2014 г. 13.10.2014 г. 10.12.2014 г. 21.01.2015 г.	предположите льн о не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	Иск не поступал	Определить не представляется возможным
22		ООО «Авангард»	ООО «Каркаде»	04.12.2014 г. 19.01.2015 г.	предположите льн о не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	347 977,88	-	-	-	347 977,88	-	347 977,88	173 988,94
23	784/2013 785/2013	ООО «Барристер»	ООО «Каркаде»	07.10.2014 г. 23.10.2014 г. 15.12.2014 г. 21.01.2015 г.	предположите льн о не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	3 199 597,76	-	-	-	3 199 597,76	-	3 199 597,76	1 599 798,88
24	18761/2012	ООО «Сервисный металлоцентр»	ООО «Каркаде»	25.11.2014 г. 20.01.2015 г.	предположите льн о не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	554 035,54	-	-	-	554 035,54	-	554 035,54	277 017,77
25	1350/2014	ИП Мамедов Н.А. Оглы	ООО «Каркаде»	18.11.2014 г. 09.12.2014 г. (дело передано по подсудности)	предположите льн о не ранее, чем 31.03.2015 г.	-	168 122,27	-	-	-	168 122,27	-	168 122,27	84 061,14
26		ООО «РОСЬ-АВТО»	ООО «Каркаде», ООО "Челнылифтмонтаж"	26.11.2014 г. 18.12.2014 г. (производство приостановлено)		-	-	168 122,27	-	-	168 122,27	-	168 122,27	84 061,135
27	4580/2012	ООО "РОСЬ-АВТО"	ООО «Каркаде», ООО "Челнылифтмонтаж"	26.11.2014 г. 18.12.2014 г.	предположите льн о не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	--	-	-	37 687,12	37 687,12	-	37 687,12	18 843,56
28	11932/2013	ООО «НАВИР»	ООО «Каркаде»	09.12.2014 г. 05.02.2015 г.	предположите льн о не ранее, чем 31.03.2015 г.	-	719 640,32	20 000,00	-	-	739 640,32	-	739 640,32	369 820,16
29	12990/2014	ООО «Русская Масляная Компания»	ООО «Каркаде»	16.12.2014 г. 22.01.2015 г.	предположите льн о не ранее, чем 31.03.2015 г.	-	-	4 712 000,00	50 000,00	3 195,12	4 765 195,12	-	4 765 195,12	2 382 597,56
30	6826/2011 6827/2011 6828/2011	ООО «РосСибСтройТехника»	ООО «Каркаде»	22.12.2014 г. 22.01.2015 г.	предположите льн о не ранее, чем 31.03.2015 г.	-	1 842 555,00	--	-	-	1 842 555,00	-	1 842 555,00	921 277,50
31	5696/2010 6491/2010	ООО «ВЭЛТОН»	ООО «Каркаде»	02.12.2014 г.; 20.01.2015 г.	предположите льн о не ранее, чем	-	2 728 415,90		-	-	2 728 415,90	-	2 728 415,90	1 364 207,95

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

№ п/п	№ , дата договора (лизинга/хозяйственного)	Истец	Ответчик	дата начала процесса	Предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства после отчетной даты (31.12.2014 г.)		Итого сумма денежных требований, предъявленных истцом				В случае проигрыша сумма исковых требований к ООО «Каркаде» может составить:	Расчет предполагаемой величины оценочного обязательства для отражения в БУ		
					не превышает 12 месяцев	Превышает 12 месяцев	Выкупная стоимость предмета лизинга неосновательное обогащение	возмещение убытков	Упущенная выгода	% за пользование чужими денежными требованиями		минимум	максимум	сумма
					28.02.2015 г.									
32	3498/2010; 3499/2010	ЗАО «Теплоэнерго-монтаж»	ООО «Каркаде»	05.11.2014 г. 09.12.2014 г. 14.01.2015 г.	предположите льно не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	-	62 927,04	-	-	62 927,04	-	62 927,04	31 463,52
33	7210/2012; 7280/2010	ООО «ДИС»	ООО «Каркаде»	22.01.2015 г. Определение не пришло	предположите льно не ранее, чем 31.03.2015 г.	-	-	473 128,88	-	-	473 128,88	-	473 128,88	236 564,44
34	16815/2012	ООО «ЧОП «Тумар»	ООО «Каркаде»	05.12.2014 г.	предположите льно не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	282 226,07	-	-	-	282 226,07	-	282 226,07	141 113,04
35	9553/2011	ООО «АгроПродукт» (ООО «ЮТК»)	ООО «Каркаде»	15.12.2014 г. 22.12.2014 г.	предположите льно не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	-	-	-	-	4 294 088,21	-	4294 088,21	2147044,105
36	8565/2013	Давыдова Л.Н.	ООО «Каркаде»	20.11.2014 г. 08.12.2014 г. 16.01.2014 г.	предположите льно не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	852 749,29	-	-	-	852 749,29	-	852749,29	426374,645
37	4970/2011	Соколова С.В.	ООО «Каркаде»	25.11.2014 г. 19.12.2014 г. 22.01.2015 г.	предположите льно не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	615 037,33	-	-	-	615 037,33	-	615037,33	307518,665
38	17482/2012	КУ ООО «Дэмир плюс»	ООО «Каркаде»	09.12.2014 г. 13.01.2015 г.	предположите льно не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	615 037,33	-	-	-	615 037,33	-	615 037,33	307 518,67
39	18207/2012	Павличенко Алексей Владимирович	ООО «Каркаде»	08.12.2014 г.; 03.02.2014 г.	предположите льно не ранее, чем 31.03.2015 г.	-	-	615 037,33	-	-	615 037,33	-	615 037,33	307 518,67
41	10941/2013	ООО «Монтаж-М»	ООО «Каркаде»	Определение не пришло	предположите льно не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	54 933,46	-	-	-	54 933,46	-	54 933,46	274 66,73
42	1963/2007	ООО «Сибирь.Транзит Нефтепровод»	ООО «Каркаде»	21.01.2015 г.	предположите льно не раньше чем 31.03.2015 г.	-	-	390 448,50	-	-	390 448,50	-	390 448,50	195 224,25
43	6147/2012	ИП Климочкин П.А.	ООО «Каркаде»	Определение не пришло 26.01.2015 г.	предположите льно не ранее, чем 28.02.2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	Определить не представляется возможным
44	8024/2013 9787/2013 2298/2014 3382/2013 20880/2013 20881/2013	ООО «Дружба»	ООО «Каркаде»	22.12.2014 г. 28.01.2015 г.	предположите льно не ранее, чем 31.03.2015	-	-	19 477 644,00	-	-	19 477 643,99	-	19477644	9 738 822
45	2176/2012	ООО	ООО «Каркаде»	18.12.2014 г.;	предположите	-	-	-	-	-	-	-	-	Определить не

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

№ п/п	№ , дата договора (лизинга/хозяйственного)	Истец	Ответчик	дата начала процесса	Предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства после отчетной даты (31.12.2014 г.)		Итого сумма денежных требований, предъявленных истцом				В случае проигрыша сумма исковых требований к ООО «Каркаде» может составить:	Расчет предполагаемой величины оценочного обязательства для отражения в БУ		
					не превышает 12 месяцев	Превышает 12 месяцев	Выкупная стоимость предмета лизинга неосновательное обогащение	возмещение убытков	Упущенная выгода	% за пользование чужими денежными требованиями		минимум	максимум	сумма
		«МедТехсервис»		19.01.2015 г.	льно не ранее, чем 28.02.2015									представляется возможным
46	12472/2013	Тимошенко В.И.	ООО «Каркаде»	25.12.2014 г.	предположите льно не раньше чем 28.02.2015	-	-	63 159,00	-	-	63 159,00	-	63 159,00	31 579,50
47	7951/2011	ООО «ЮгоВостокЭнергоМеханизация»	ООО «Каркаде»	28.01.2014 г.; 27.03.2014 г.; 02.04.2014 г.; 09.04.2014 г.; 27.10.2014 г.; 24.11.2014 г.; 15.12.2014 г.; 22.12.2014 г.; 09.02.2015 г.	предположите льно не ранее, чем 31.03.2015 г. (Признать недействитель ным договор лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-	Определить не представляется возможным
48	7951/2011	ООО «Крафт»	ООО «Каркаде»	23.12.2013 г.; 28.01.2014 г.; 27.03.2014 г.; 27.10.2014 г.; 24.11.2014 г.; 15.12.2014 г.; 22.12.2014 г.; 09.02.2015 г.	предположите льно не раньше чем 31.03.2015 г. (Признать договор поручи- тельства незаключенным)	-	-	-	-	-	-	-	-	Определить не представляется возможным
49	-	Конкурсный управляющий ООО «СибирьТранзит Нефтепровод» Пахомов Дмитрий Александрович	ООО «Каркаде»	Определение не пришло			-	-	-	-	-	-	-	Определить не представляется возможным
50	1317/2011	ООО «Каширская»	ООО «Каркаде»	19.12.2012	предположим срок вынесения решения по иску - 30.06.2013 г. (оценочное. обязательство 2012 года)	-	-	58 288,70	-	-	58 288,70	-	58 288,70	29144,35
51	9550/2007	Войсковая часть № 2662 внутренних войск МВД РФ	ООО «Каркаде»	20.11.2012 (по иску в связи с ДТП)	предположим срок вынесения решения по иску - 30.07.2013 г.	-	-	114 465,00	-	-	114 465,00	-	114 465,00	114 465,00

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

№ п/п	№, дата договора (лизинга/хозяйственного)	Истец	Ответчик	дата начала процесса	Предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства после отчетной даты (31.12.2014 г.)		Итого сумма денежных требований, предъявленных истцом				В случае проигрыша сумма исковых требований к ООО «Каркаде» может составить:	Расчет предполагаемой величины оценочного обязательства для отражения в БУ		
					не превышает 12 месяцев	Превышает 12 месяцев	Выкупная стоимость предмета лизинга неосновательное обогащение	возмещение убытков	Упущенная выгода	% за пользование чужими денежными требованиями		минимум	максимум	сумма
					(оценочное. обязательство 2012 года)									
52		Архипова Оксана Юрьевна	ОАО «Ингосстрах» ООО «Каркаде»	04.12.2013 г. 20.12.2013 г. (по иску в связи с ДТП)	предположительно не ранее, чем 28.02.2014 г. (оценочное. обязательство 2013 года)	-	-	42 225,99	-	-	42 225,99	-	42 225,99	21 113,00
53	12954/2012	ИП Кришталь Владимир Викторович	ООО «Каркаде»	Оставлено без движения до 28.12.2013 г.	Определить не представляется возможным, определение суда не пришло (оценочное. обязательство 2013 года)	Определить не представляется возможным, определение суда не пришло	185 483,61	6 564,51	-	-	192 048,12	-	192 048,12	96 024,06
54	12956/2012	ИП Кришталь Владимир Викторович	ООО «Каркаде»	Определение не пришло	Определить не представляется возможным, определение суда не пришло (оценочное. обязательство 2013 года)	Определить не представляется возможным, определение суда не пришло	95 358,54	3 814,34	-	-	99 172,88	-	99 172,88	49 586,44
55	6930/2012	Конкурсный управляющий ИП Агаян Арсен Владимирович Коломицев Дмитрий Алексеевич	ООО «Каркаде»	01.10.2013 г. 26.11.2013 г. 03.12.2013 г. 06.12.2013 г. 30.01.2014 г.	предположительно не ранее, чем 31.03.2014 г. (оценочное. обязательство 2013 года)	-	603 360,12	-	-	-	603 360,12	-	603 360,12	301 680,06
56	5151/2008	Куликов И.В.	ООО «Каркаде»	18.07.2013 г. 11.09.2013 г. 08.10.2013 г.	предположительно не ранее, чем 31.01.2014 г. (оценочное. обязательство 2013 года)	-	484 116,79	-	-	-	484 116,79	341 889,12	484 116,79	413 002,96
57	2559/2011	ОАО «Страховое общество газовой промышленности»	Грубчанинов Андрей Анатольевич; ООО «Каркаде»	04.07.2013 г. 07.10.2013 г. 05.11.2013 г. 28.11.2013 г. 16.12.2013 г. 25.12.2013 г.	предположительно не ранее, чем 31.03.2014 г. (оценочное.	-	-	-	-	-	230 089,45	-	230 089,45	115 044,73

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

№ п/п	№ , дата договора (лизинга/хозяйственного)	Истец	Ответчик	дата начала процесса	Предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства после отчетной даты (31.12.2014 г.)	Итого сумма денежных требований, предъявленных истцом					В случае проигрыша сумма исковых требований к ООО «Каркаде» может составить:	Расчет предполагаемой величины оценочного обязательства для отражения в БУ		
					не превышает 12 месяцев	Превышает 12 месяцев	Выкупная стоимость предмета лизинга неосновательное обогащение	возмещение убытков	Упущенная выгода	% за пользование чужими денежными требованиями		минимум	максимум	сумма
				14.01.2014 г.	обязательство 2013 года)									
58	6995/2011	ООО "Эра-Транс"	ООО «Каркаде»	21.08.2013 г.; 25.09.2013 г. 21.10.2013 г. 20.11.2013 г.	предположительно не ранее, чем 28.02.2014 г. (оценочное. обязательство 2013 года)	-	610 000,00	-	-	-	610 000,00	-	610 000,00	305 000,00
59	2137/2012	Конкурсный управляющий ООО «ЖилСервис» Жиркин Дмитрий Анатольевич	ООО «Каркаде»	26.06.2013 г. 12.08.2013 г.; 16.09.2013 г.; 09.10.2013 г.	предположительно не ранее, чем 28.02.2014 г. (оценочное. обязательство 2013 года)	-	-	1 009 980,52	-	-	1 009 980,52	-	1 009 980,52	504 990,26
60	8213/2012	Конкурсный управляющий ООО «ЖилСервис» Жиркин Дмитрий Анатольевич	ООО «Каркаде»	26.06.2013 г. 12.08.2013 г.; 16.09.2013 г.; 09.10.2013 г.	предположительно не ранее, чем 28.02.2014 г. (оценочное. обязательство 2013 года)	-	-	131 564,18	-	-	131 564,18	-	131 564,18	65 782,09
61	17178/2012	Конкурсный управляющий ООО «ЖилСервис» Жиркин Дмитрий Анатольевич	ООО «Каркаде»	26.06.2013 г. 12.08.2013 г.; 16.09.2013 г.; 09.10.2013 г.	предположительно не ранее, чем 28.02.2014 г. (оценочное. обязательство 2013 года)	-	-	261 383,00	-	-	261 383,00	-	261 383,00	130 691,50
62	14193/2011	СООАО "ВСК"	Ереман А.Б. ООО «Каркаде»	25.11.2013 г. 05.12.2013 г. 16.12.2013 г.	предположительно не ранее, чем 28.02.2014 г. (оценочное. обязательство 2013 года)	-	-	25 077,63	-	-	25 077,63	-	25 077,63	12 538,82
Итого														34 100 853,54

20. Таблица 6.1 Кредиты коммерческих банков

Кредитор	№ договора	Дата выдачи	Дата погашения	Условия погашения основного долга
ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	Кредитный договор № 2007-К	30.09.2011	30.09.2014	Погашение основного долга осуществляется с октября 2012 г. ежемесячно равными частями не позднее последнего рабочего дня каждого месяца
ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	Кредитный договор № 2009-К	30.09.2011	30.09.2014	Погашение основного долга осуществляется с апреля 2012 г. ежемесячно равными частями не позднее последнего рабочего дня каждого месяца
АО «ЮниКредит Банк»	Соглашение №001/0478L/12	29.06.2012	29.06.2015	Погашение основного долга осуществляется равными частями, начиная с тринадцатого месяца уплаты процентов, 30 числа каждого месяца
АО «ЮниКредит Банк»	Соглашение №001/0430L/13	01.07.2013	30.06.2016	Погашение основного долга осуществляется равными частями, начиная с двадцать шестого месяца уплаты процентов, 30 числа каждого месяца
АО «ЮниКредит Банк»	Соглашение №001/0410L/14	16.05.2014	16.05.2017	Погашение основного долга осуществляется равными частями в 18 последних дат уплаты процентов, 30 числа каждого месяца
АО «ГЛОБЭКС»	Договор об открытии кредитной линии №1-60-НКЛ/11	23.05.2011	23.05.2014	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно, согласно графику погашения
АО «ГЛОБЭКС»	Договор об открытии кредитной линии №1-103-НКЛ/11	05.09.2011	05.09.2014	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно согласно графику погашения
АО «ГЛОБЭКС»	Договор об открытии кредитной линии №1-90-НКЛ/12	13.09.2012	13.09.2015	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными долями не позднее последнего рабочего дня, начиная с 01.01.2013 г.
АО «ГЛОБЭКС»	Договор об открытии кредитной линии №1-98-НКЛ/13	15.10.2013	15.10.2016	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными долями не позднее последнего рабочего дня, начиная с 01.01.2014 г.
АО «ГЛОБЭКС»	Договор об открытии кредитной линии №1-8-НКЛ/14	07.02.2014	06.02.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными долями не позднее последнего рабочего дня, начиная с 01.04.2014 г.
	Договор об открытии кредитной линии	22.07.2014	30.06.2017	

ООО «Каркаде»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Кредитор	№ договора	Дата выдачи	Дата погашения	Условия погашения основного долга
АО «ГЛОБЭКС»	№1-75-НКЛ/14			Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными долями не позднее последнего рабочего дня, начиная с 01.11.2014 г.
АО «ГЛОБЭКС»	Договор об открытии кредитной линии №1-132-НКЛ/14	24.12.2014	23.12.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными долями не позднее последнего рабочего дня, начиная с 01.07.2015 г.
ПАО «Банк ЗЕНИТ»	Договор об открытии кредитной линии (невозобновляемая) № 001/07/КАР	02.08.2011	01.08.2015	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно согласно графику погашения
ПАО «Банк ЗЕНИТ»	Договор об открытии кредитной линии (невозобновляемая) № 002/07/КАР	28.02.2012	27.02.2015	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно согласно графику погашения
ПАО «Банк ЗЕНИТ»	Договор об открытии кредитной линии (невозобновляемая) № 003/07/КАР	11.03.2012	24.07.2015	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно согласно графику погашения
ПАО «Банк ЗЕНИТ»	Договор об открытии кредитной линии (невозобновляемая) № 004/07/КАР	12.07.2013	13.06.2016	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно согласно графику погашения
ПАО «Банк ЗЕНИТ»	Договор об открытии кредитной линии (невозобновляемая) № 005/07/КАР	12.07.2013	20.06.2016	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно согласно графику погашения
ПАО «Банк ЗЕНИТ»	Договор об открытии кредитной линии (невозобновляемая) № 006/07/КАР	13.11.2013	22.12.2016	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно согласно графику погашения
ПАО «Банк ЗЕНИТ»	Договор об открытии кредитной линии (невозобновляемой линии) №007/07/КАР	15.10.2014	15.09.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно согласно графику погашения
ОАО «И.Д.Е.А. Банк»	Кредитный договор № 1364	18.04.2013	17.04.2015	Единовременное погашение в конце срока действия договора
European Bank of Reconstruction and Development	Кредитный договор	09.12.2011	22.11.2016	Погашение основного долга семью равными полугодовыми взносами
ОАО «Банк ВТБ»	Кредитное соглашение № 00218/МР	28.08.2012	28.08.2015	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными частями от суммы задолженности по основному долгу 15 числа каждого месяца, начиная с марта 2013 г.
ОАО «Банк ВТБ»	Кредитное соглашение № 00268/МР	19.10.2012	19.10.2015	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными частями от суммы

ООО «Каркаде»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Кредитор	№ договора	Дата выдачи	Дата погашения	Условия погашения основного долга
				задолженности по основному долгу 15 числа каждого месяца, начиная с апреля 2013 г.
ОАО «Банк ВТБ»	Кредитное соглашение № 00364/МР	19.10.2012	18.04.2016	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными частями от суммы задолженности по основному долгу 15 числа каждого месяца, начиная с ноября 2013 г.
ОАО «Банк ВТБ»	Кредитное соглашение № 00471/МР	31.07.2013	30.07.2016	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными частями от суммы задолженности по основному долгу 15 числа каждого месяца, начиная с февраля 2014 г.
ОАО «Банк ВТБ»	Кредитное соглашение № 00612/МР	15.01.2014	16.01.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными частями от суммы задолженности по основному долгу 15 числа каждого месяца, начиная с августа 2014 г.
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Соглашение №495 о порядке и условиях кредитования в российских рублях	14.08.2012	13.01.2014	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно согласно графику погашения
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Соглашение №516 о порядке и условиях кредитования в российских рублях	04.03.2013	25.12.2016	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно согласно графику погашения
ПАО АКБ «РОСБАНК»	Кредитный договор № RK/040/12	03.08.2012	03.08.2015	Погашение основного долга осуществляется ежемесячными равными платежами 14-го числа каждого месяца согласно графику погашения
Банк ГПБ (АО)	Договор об открытии кредитной линии № 355/12-Р	22.11.2012	20.11.2015	Погашение основного долга осуществляется ежеквартально равными долями, не позднее последнего рабочего дня каждого расчетного квартала, но не ранее чем через шесть месяцев после даты предоставления первого транша
Банк ГПБ (АО)	Договор об открытии кредитной линии № 377/13-Р	07.04.2014	06.04.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными долями, не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, но не ранее чем с третьего месяца после даты предоставления первого транша

ООО «Каркаде»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Кредитор	№ договора	Дата выдачи	Дата погашения	Условия погашения основного долга
ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	Кредитное соглашение №0000001003255	04.02.2013	29.01.2016	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно, согласно графику погашения
ОАО «Банк Москвы»	Кредитный договор №31-011/15/77-13-КР	07.02.2013	07.02.2016	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно, равными долями, начиная с первого дня одиннадцатого месяца
ОАО «Банк Москвы»	Кредитный договор №31-011/15/217-14-КР	16.04.2014	16.04.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно, равными долями, начиная с девятого месяца, отсчитанного от даты заключения договора.
ОАО «Банк Москвы»	Кредитный договор №31-199/15/781-14-КР	03.12.2014	03.12.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно, равными долями, начиная с девятого месяца, отсчитанного от даты заключения договора.

21. Таблица 6.2. График погашения заемных средств (кредиты):

Кредитор	№ договора	Дата выдачи	Дата погашения	Условия погашения основного долга
Getin Noble Bank S. A.	5/KD/2/RUB/2011 от 18.02.11 г.	18.02.2011	28.02.2014	Погашение основного долга осуществляется частями 31.01.14 – 4000 000 рублей, 28.02.14 – 35 000 000 рублей
Getin Noble Bank S. A.	6/KD/2/RUB/2011 от 15.03.11 г.	15.03.2011	31.03.2014	Погашение основного долга осуществляется частями 28.02.14, 31.03.14 – 35 000 000 рублей
Getin Noble Bank S. A.	11/KD/2/RUB/2011 от 05.09.2011	05.09.2011	31.01.2014	Погашение основного долга осуществляется единовременно 31.01.14 – 100 000 000 рублей

22. Таблица 6.3. График погашения заемных средств (облигационный заем):

Номер выпуска облигационного займа	Дата размещения	Дата окончательного погашения задолженности по графику	Условия погашения основного долга
Облигационный займ серии 02	20.04.2012	17.04.2015	Погашение части номинальной стоимости облигаций осуществляется на полугодовой основе в дату уплаты очередного купонного дохода
Облигационный займ серии БО-01	29.04.2013	25.04.2016	Погашение части номинальной стоимости облигаций осуществляется ежеквартально в дату уплаты очередного купонного дохода, начиная с 7 купонного периода.

23. Таблица 6.4. График погашения заемных средств (векселя):

№ п/п	Дата выдачи	Дата погашения	Номинал векселя
1	23.09.2013	22.09.2014	35 000 000
2	23.09.2013	21.09.2015	35 000 000
3	23.09.2013	20.06.2016	110 000 000
4	23.09.2013	19.09.2016	100 000 000
5	23.09.2013	19.09.2016	100 000 000
6	23.09.2013	19.09.2016	61 000 000
7	01.10.2013	30.09.2014	80 000 000
8	01.10.2013	29.09.2015	80 000 000
9	01.10.2013	28.06.2016	100 000 000
10	01.10.2013	28.06.2016	100 000 000
11	01.10.2013	28.06.2016	100 000 000
12	01.10.2013	28.06.2016	50 000 000
13	01.10.2013	17.10.2016	100 000 000
14	01.10.2013	17.10.2016	100 000 000
15	01.10.2013	17.10.2016	100 000 000
16	01.10.2013	17.10.2016	100 000 000
17	01.10.2013	17.10.2016	83 000 000
18	29.10.2013	28.10.2014	80 000 000
19	29.10.2013	27.10.2015	80 000 000
20	29.10.2013	26.07.2016	100 000 000
21	29.10.2013	26.07.2016	70 000 000
22	29.10.2013	24.11.2016	100 000 000
23	29.10.2013	24.11.2016	100 000 000
24	29.10.2013	24.11.2016	130 000 000
25	29.10.2013	24.01.2017	100 000 000
26	29.10.2013	24.01.2017	100 000 000
27	29.10.2013	24.01.2017	100 000 000
28	29.10.2013	24.01.2017	124 000 000
29	05.03.2014	02.03.2016	70 000 000
30	05.03.2014	30.11.2016	70 000 000
31	05.03.2014	01.03.2017	100 000 000
32	05.03.2014	01.03.2017	100 000 000
33	05.03.2014	01.03.2017	50 000 000
34	05.03.2014	31.05.2017	100 000 000
35	05.03.2014	31.05.2017	100 000 000
36	05.03.2014	31.05.2017	100 000 000
37	05.03.2014	31.05.2017	166 400 000

24. Таблица 8 Резервы предстоящих расходов

Наименование показателя	На начало года	Изменение за период			На конец года
		Начислено	Использовано	Восстановлено	
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков и начисленные на них страховые взносы, всего	67 484	81 339	78 903	9 749	69 919
в том числе:					
Резервы по оплате отпусков	51 831	66216	64 061	-	53 986
Страховая часть взносов на пенсионное страхование	8 369	12 783	9 566	-	11 585
Взносы на обязательное медицинское страхование	2 643	1 457	1 347	-	2 753
Взносы на социальное страхование	1 503	751	767	-	1 487
Прочие начисления на сумму резерва по выплате отпусков и сборы травматизм	104	132	128	-	108
Накопительная часть взносов на пенсионное страхование	3 034	-	3 034	-	-
Резерв по судебным искам, выставленным в адрес ООО «Каркаде»	14 082	31 999	2 231	9 749	34 101
Оценочные обязательства по выплате вознаграждения персоналу и начисленные на них страховые взносы, всего	-	188 887	24 723	-	164 164
в том числе:					
Оценочное обязательство на выплату вознаграждения персоналу	-	146 720	20 377	-	126 343
Вносы на пенсионное страхование	-	31 419	3 623	-	27 796
Взносы на обязательное медицинское страхование	-	7 119	676	-	6 443
Страховая часть взносов на пенсионное страхование	-	3 384	33	-	3 351
Страховые взносы по травматизму	-	245	14	-	231

25. Таблица 9 Расходы будущих периодов

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменение за период		На конец года
			Поступление	Выбытие	
Итого РБП	за 2012 г.	216 074	579825	494 859	301 040
в том числе					
Страхование МЦ в лизинге		178 587	417 243	355 975	239 855
РБП по облигациям		-	136 125	128 431	7 694
Прочие РБП		37 487	26 457	10 453	53 491
Итого РБП	За 2013 г.	301 040	1 678 612	871 587	1 108 065
в том числе					
Страхование МЦ в лизинге		239 855	694 113	549 471	384 497
РБП по облигациям		7 694	259 335	249 829	17 200
РБП по векселям		-	708 381	56 968	651 413
Прочие РБП		53 491	16 783	15 319	54 955
Итого РБП	за 2014 г.	1 108 065	1 404 664	1 362 903	1 149 826
в том числе					
Страхование МЦ в лизинге		384 497	897 984	775 619	507 005
РБП по облигациям		17 200	245 280	247 844	14 636
РБП по векселям		651 413	261 400	324 932	587 882
Прочие РБП		54 955	-	14 508	40 303

26. Таблица 10 Постоянные и временные разницы в учете (РСБУ и НУ), начисленные отложенные налоговые активы (ОНА) и обязательства (ОНО), постоянные налоговые обязательства (ПНО) и активы (ПНА)

Статьи	2014 г.		2013 г.		2012 г.	
	Вид начисления	Сумма, тыс. рублей	Вид начисления	Сумма, тыс. рублей	Вид начисления	Сумма, тыс. рублей
Условный расход по налогу на прибыль в БУ		232634		163 536		111 235
На сумму разницы между бухгалтерской и налоговой остаточной стоимостью выбывшего амортизируемого имущества (по завершённым договорам лизинга)	ОНА	(77611)	ОНА	(58 928)	ОНА	(28 660)
На сумму разницы между бухгалтерской и налоговой остаточной стоимостью реализуемого амортизируемого имущества	ОНА	6749	ОНА	6 571	ОНА	1 498
На сумму разницы между	ПНО	839	ПНО	53	ПНА	383

ООО «Каркаде»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Статьи	2014 г.		2013 г.		2012 г.	
	Вид начисления	Сумма, тыс. рублей	Вид начисления	Сумма, тыс. рублей	Вид начисления	Сумма, тыс. рублей
бухгалтерской и налоговой остаточной стоимости выбывшего амортизируемого имущества (по чрезвычайным обстоятельствам)						
На сумму части убытков от выбытия и реализации амортизируемого имущества	ОНА	(67 493)	ОНА	(48 337)	ОНА	(37 567)
На сумму убытков от выбытия амортизируемого лизингового имущества	ОНА	90 336	ОНА	69 852	ОНА	34 957
На сумму убытка от реализации амортизируемого имущества (налогового)	ОНА	1 254	ОНА	1 725	ОНА	318
На величину амортизационных отчислений, отнесенных свыше принятых в целях налогообложения сумм	ОНО	(40 196)	ОНО	(10 202)	ОНО	(34 313)
Проценты по кредитам сверх нормы	ПНО	572	ПНО	453	ПНО	2 663
Хозяйственные расходы без налогового учета (превышающие допустимые лимиты)	ПНО	4 298	ПНО	5 458	ПНО	2 288
На сумму прочих расходов невычитаемые расходы по договорам лизинга	ПНО	2 282	ПНО	5 935	ПНО	3 650
Резерв по сомнительным долгам	ОНО	(5 254)	ОНО	(2 084)	ПНО	22 455
На сумму убытка прошлых лет (не принимаемого в целях налогообложения)	ПНО	8 134	ПНО	7 422	ПНО	2 529
Пени по налогам	ПНО	157	ПНО	70	ПНО	41
Выплаты сотрудникам из прибыли	ПНО	623	ПНО	775	ПНО	309
На сумму разниц за счет округлений	ПНО	-	ПНО	-	ПНО	1
Уступка прав требования	ПНО	-	ПНО	-	ПНО	3
На сумму разницы на резервы по неиспользованным отпускам	ОНА	15 661	ОНА	13 419	ОНА	12 190
Курсовые разницы по расчетам в у.е.	-	-	-	-	-	1
Доходы прошлых лет	ПНА	(121)	ПНА	(5 636)	ПНО	(392)
На сумму разницы на резервы по неиспользованным отпускам	ОНА	(15 174)	ОНА	(11 200)	ОНА	(8 278)

ООО «Каркаде»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Статьи	2014 г.		2013 г.		2012 г.	
	Вид начисления	Сумма, тыс. рублей	Вид начисления	Сумма, тыс. рублей	Вид начисления	Сумма, тыс. рублей
Косвенные расходы (списание себестоимости основных средств первоначальной стоимостью менее 40 000 руб.)	-	-	-	-	-	30
На сумму разницы на резервы по Решениям суда	ОНА	4 004	ОНА	158	ОНА	2 658
Консультационные услуги за 2012 год	ПНА	(454)	ПНА	(2 630)	ПНА	-
На величину начислений / (погашений) по факторингу	ОНА	(145 333)	ОНА	(62 841)	ОНА	-
Разница по уточненной декларации за 2012 г. (НДС за комиссионные услуги за 2012 г.)	ПНО	14	ПНО	-	ПНО	-
Разница по расходам прошлых лет (по уточненной декларации за 2012г)	ПНА	(157)	ПНА	-	ПНА	-
Расходы по страхованию	ПНО	151	ПНО	-	ПНО	-
Штрафные санкции ГИБДД	ПНО	373	ПНО	-	ПНО	-
На сумму разницы при создании оценочного обязательства по взносам	ОНА	37 777	ОНА	-	ОНА	-
На сумму погашения разницы при создании оценочного обязательства по взносам	ОНА	(4 944)	ОНА	-	ОНА	-
Итого налог на прибыль по данным налогового учета	-	49 218	-	73 569	-	87 999

27. Таблица 11. Объекты основных средств (недвижимое имущество), предоставленные и полученные по договорам аренды

№ п/п	Контрагент	Номер и дата договора аренды	арендуемая площадь, в кв.м	Расчетная сумма согласно договору за 2014 год	Фактически отражено в расходах за 2014год
1	ИП Хатанзейский В.И.	№ 19/2011 от 01.03.2011 г.	18,6	28	28
2	ИП Хатанзейский В.И.	№ АР-2014-05-01 от 17.04.2014 г.	20	96	0
3	ОАО АКБ «Росбанк»	№47 от 01.08.2009 г.	45,5	14	7
4	ИП Заяц В.Б.	№ 1 от 14.08.2008 г.	53,5	443	597
5	ЗАО «Белкрахмал»	№ А-14-88 от 01.07.2014 г.	9	65	65
6	НАЧОУ ВПО «Современная гуманитарная академия»	№ 3 от 01.08.2011 г.	17,1	80	66
7	НАЧОУ ВПО «Современная гуманитарная	ДС №3 от 20.04.2014г.	17,1		

ООО «Каркаде»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

№ п/п	Контрагент	Номер и дата договора аренды	арендуемая площадь, в кв.м	Расчетная сумма согласно договору за 2014 год	Фактически отражено в расходах за 2014 год
	академия»				
8	ООО «Статус»	№ 01/06/VL от 01.06.2013 г.	46,3	367	367
9	ООО ИК«СитиЦентр»	№ 235/ВЛ1-2014 от 01.03.2014 г.	106	890	944
10	ООО «Инком-Недвижимость»	Д.ВГ-2014.2014 г. (субаренда)	36,7		
11	ООО «Инком-Недвижимость»	ДС №1 от 18.07.14 г.	13,3	104	107
12	ООО «СМУ-3»	4/2011#2010 от 01.10.2010 г.	62,2		
13	ООО «СМУ-3»	4/2011#2010 от 01.10.2010 г.	60,1	535	496
14	Ямашкин В.В.	№ 4 от 01.01.2012 г.	86,1	600	650
15	ЗАО АСЦ «Правобережный»	№ 16 от 28.06.2011 г.	56,8	682	714
16	ЧУ «Управление по техническому и хозяйственному обслуживанию»	№ ИВ-01-2014 от 01.09.2014 г.	11,4	24	25
17	ИП Соколов А.В.	№ 37/ГД ДМ от 01.03.2014 г.	36,5	274	286
18	ИП Рогов И.В.	№ ИР1-2014 от 01.01.2014 г.	102,4	840	840
19	ООО «АКПН»	Д. АРЕНДЫ#2011 от 01.03.2011 г.	59,3		
20	ООО «АКПН»	ДС№4 от 01.11.2014 г.	59,3	901	903
21	ОАО «Оргидромаш»	Договор субаренды № 32 от 16.04.2014 г.	37	95	0
22	ИП Алексеев Э.А.	№ 1/14 от 15.10.2014 г.	19,1	14	0
23	Кемеровоспецводстрой	№ 10 от 01.03.2013 г.	32,2	326	332
24	ИП Черепанова Г.Г.	№ б/н от 04.07.2008 г.	33,1	280	259
25	ООО «Аскона»	№ 36-10 от 01.07.2010 г.	63		
26	ООО «Аскона»	№ 57-11 от 17.06.2011 г.	68,7	1 283	920
27	ИП Лайкевич С.С.	№ 2/М/2014 от 01.01.2014 г.	111,7	1 188	1 188
28	ИП Бугорский А.Н.	№ б/н от 01.09.2009 г.	6,6	72	72
29	ИП Пищалина О.В.	№ 6/14 от 26.03.2014 г.	40	316	329
30	ИП Кочетков М.Н.	№ 01-11-13 МГ от 01.11.2013 г.	35,72	171	171
31	ООО «Девелопмент Сити»	№ АВЦ-59/2013 от 11.11.2013 г.	141,54	2 138	2 684
32	ООО «Глобал Плейс»	№ 121-02/К от 15.06.2011 г.	195,5	2 638	3 055
33	ООО «Самтэкс»	№ б/н от 21.05.2012 г.		4 501	5 657
34	ООО «УК «Партнер»	Договор субаренды № 2013-50/П от 01.11.2013 г.	132,5	1 376	1 376
35	ООО «УК «Партнер»	Договор субаренды № 2014-15/П от 01.10.2014 г.		504	504
36	ЧАКОО «БЦ СТАНИСЛАВСКИЙ (КИПР) ЛИМИТЕД»	Б/н от 08.11.2012 г.	642,8	33 494	33 494
37	ЧАКОО «БЦ СТАНИСЛАВСКИЙ (КИПР) ЛИМИТЕД»	ДОГ.01.12.13 от 01.12.2013 г.	115,60	810	810
38	ЧАКОО «БЦ СТАНИСЛАВСКИЙ (КИПР) ЛИМИТЕД»	ДА/30.06.11 от 30.06.2010 г.	1116,17	49 336	49 336
39	ООО «Конкорд»	Договор субаренды № 30/10 от 01.04.2014 г.	21	50	0

ООО «Каркаде»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

№ п/п	Контрагент	Номер и дата договора аренды	арендуема я площадь, в кв.м	Расчетная сумма согласно договору за 2014 год	Фактически отражено в расходах за 2014год
40	ООО «Сити Центр»	№ 174/4 ОДА от 26.12.2013 г.	70,7	636	594
41	ООО «Кремень-Плюс»	№ НВ-2014-06-01 от 01.06.2014 г.	10	24	6
42	ООО «Финанс-Групп»	№ НН-01-2014 от 05.03.2014 г.	516,6	2 066	2 273
43	ООО «Полиграфсервис»	№ 48/П-14 от 01.08.2014 г.	12	33	40
44	ООО "Натали"	№ 13 от 01.06.2014 г.	11,7	49	49
45	ООО «УК «Частный консультант»	№б/н от 20.09.2013 г.	70,1	604	606
46	ООО «УК «Частный консультант»	№ б/н от 15.08.2014 г.	70,1		
47	ИП Леонов В.С.	ДС№3от 15.01. 2014 г.	29,1		
48	ИП Леонов В.С.	ДС№4 от 01.09.2014 г.	29,1	140	190
49	ЗАО «Нефтехим- Бизнес-Центр»	№ОМ1-ОФП-2014-10 от 27.10.2014 г.	26,8	14	14
50	ООО «Эксперт»	№001010314 от 01.03.2014 г.	37,7	230	230
51	ООО «Эксперт»	ДС №1 от 10.07.2014 г.	22,2		
52	ИП Давыдов А.Ю.	ДС№3 от 31.10.2013 г.	17,3		
53	ИП Давыдов А.Ю.	№2-12-12/2014 от 01.04.2014 г.	34,9	324	261
54	ИП Карякина Ю.А.	А-185 от 01.01.2012 г.	83,1	800	569
55	ИП Карякина Ю.А.	А-430 от 01.05.2014 г.	83,1		
56	ОАО «Гипростром»	7 от 11.02.2013 г.	62,7		
57	ОАО «Гипростром»	8 от 01.02.2014 г.	62,7	466	506
58	ИП Ельсаев Н.А.	РД2-11-2013 от 11.11.2013 г.	78,4	564	564
59	Мартынова С.В.	б/н от 01.08.2009 г.	31,6	129	129
60	ООО «Баланс»	№322/Грибоедова/2014 от 18.09.2014 г.	21	46	39
61	ООО «Деп-П»	№8 от 01.09.2013 г.	78,6	627	625
62	ООО «Деп-П»	№16 от 02.07.2014 г.	78,6		
63	ООО «Центр Высоких Технологий»	ДОГ.01/114-Д#2008 от 01.01.2008 г.	54		
64	ИП Муравская Е.Л.	ДС №3 от 27.11.2012 г.	110,5	636	583
65	ОАО «Проектный институт «Южпроекткоммун- строй»	64-13-И от 02.04.2013 г.	47,6	1 005	976
66	ООО «Партнер Плюс»	№04/08/42м от 01.09.2008 г.	34,6	583	490
67	ИП Фролова Н.А.	№СК1-2015 от 05.11.2014 г.	14,1	13	0
68	ООО «Центральная Автошкола»	№1 от 01.09.2013 г.	8,7	60	0
69	ООО «Росэкспортдизайн»	ДС№1 от 09.04.2013 г.	40,5	167	0
70	ООО «Росэкспортдизайн»	№01/2014 от 01.10.2014 г.	20,3		
71	ООО «Деловой Центр Премьер»	№26А от 01.09.2013 г.	11,0		
72	ООО «Пентелар»	№76 от 01.02.2014 г.	51,0	636	642
73	ООО «Девелопер»	№ТД-13-046 от 01.11.2013 г.	103,0	494	612
74	ИП Антонова Н.В.	ДС№1 от 01.10.2013 г. ДА №б/н от 01.05.2013 г.	50,0	397	397
75	ИП Антонова Н.В.	№1 от 01.09.2014 г.	50,0		

ООО «Каркаде»
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

№ п/п	Контрагент	Номер и дата договора аренды	арендуема я площадь, в кв.м	Расчетная сумма согласно договору за 2014 год	Фактически отражено в расходах за 2014год
76	ИП Фазлетдинов К.А.	№13-04 от 01.09.2013 г.	53,3		
77	ИП Фазлетдинов К.А.	№14-03 от 01.08.2014 г.	53,3	380	380
78	ИП Буянов В.М.	№4 от 01.05.2014 г.	17,7	56	56
79	ООО «КЛ девелопмент»	70-КДЕ-3-2014 от 01.01.2014 г.	14,5		
80	ООО «КЛ девелопмент»	"53-КДЕ-3-2014 от 01.12.2014 г.	14,5	84	62
81	ИП Целикова Л.В.	№1 13 от 01.10.2013 г.	80,0	528	663
82	ОАО «Ярославский завод «Красный Маяк»	ДОГ.861#2011 от 17.05.2011 г.	37,4	337	352
83	ЗАО «Ленинский 160»	156/13 от 01.10.2013 г.	84,9		
84	ЗАО «Ленинский 160»	129/14 от 01.09.2014 г.	84,9	1 309	991
85	ООО «Дорстройтрест- М»	ЛАХ-37/2013 от 15.06.2013 г.	80,9		
86	ООО «Дорстройтрест- М»	ЛАХ-28/2014 от 15.05.2014 г.	80,9	955	874
87	ООО «Русские самоцветы»	51/0516/14-А#2014 от 01.02.2014 г.	106	1 526	1 542
88	Тан Хакан Бора	СП5.11.13 от 01.11.2013 г.	90,8	1 020	1 020
89	Празян Ирина Сергеевна	Д-2014-171 от 01.08.2014 г.		242	242
90	Андреева Ирина Борисовна	б/н от 01.08.2014 г.		201	201
91	Копылова Ксения Сергеевна	Д-2014-12 от 01.08. 2014 г.		230	230
92	Гроховская Людмила Николаевна	б/н от 01.08.2014 г.		345	345
93	И.А. Перлова	1 от 01.09.2014 г.		56	56
94	Е.И. Овчинникова	1-БА от 01.10.2014 г.		172	172
95	Лариса Николаевна Борисова	2-ВЕ от 15.09.2014 г.		102	102
96	Лебедев Сергей Вадимович	1 от 01.11.2014 г.		50	50
97	Крылов Руслан Владимирович	1-КП от 01.12.2014 г.		17	17
98	Стукич Марина Михайловна	1-КТ от 01.12.2014 г.		46	46
ИТОГО				123 485	124 811

ООО «Каркаде»

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Договора субаренды рабочих мест:

№ п/п	Контрагент	Номер и дата договора субаренды рабочих мест	арендуемая площадь, в кв.м	сумма арендной платы (доход) за 2014 г.
1	САО «ВСК»	№Д-2014-212 от 22.08.2014г	12	540
2	ОАО «СОГАЗ»	№Д-2014-166 от 22.08.2014 г.	6	135
3	ОАО «АльфаСтрахование»	№Д-2014-169 от 22.08.2014г	4	180
4	ОСАО «Ресо-Гарантия»	№Д-2014-207 от 22.08.2014 г.	8	360
5	ОСАО «Ингосстрах»	№Д-2014-217 от 22.08.2014 г.	4	155
6	ООО «Росгосстрах»	№Д-2014-194 от 22.08.2014 г.	6	180
7	ООО «Группа Ренессанс Страхование»	№Д-2014-208 от 22.08.2014 г.	6	159
8	ООО "Центр Каравто"	№1-2014/АР от 01.09.2014 г.	20	120
ИТОГО				1 829

Руководитель

Главный бухгалтер

17 марта 2015 г.






Смирнов А.Е.

Акимова Н.В.