

Группа Каркаде

**Промежуточная консолидированная
финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня
2017 года, и заключение по результатам
обзорной проверки**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой информации

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

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	9

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Займы предоставленные	34
7. Чистые инвестиции в лизинг	35
8. Дебиторская задолженность лизингополучателей	38
9. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	40
10. Товары для продажи	42
11. Основные средства	42
12. Нематериальные активы	43
13. Прочие активы	44
14. Кредиты, полученные от коммерческих банков	46
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
16. Прочие обязательства	47
17. Уставный капитал и добавочный капитал	48
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	48
19. Процентные доходы и расходы	48
20. Общие и административные расходы	49
21. Комиссионные и консультационные доходы	49
22. Прочие операционные доходы	49
23. Прочие операционные расходы	50
24. Налог на прибыль	50
25. Сегментный анализ	52
26. Инвестиции в ассоциированные компании	58
27. Управление рисками	59
28. Управление капиталом	65
29. Условные обязательства	66
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
31. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	70
32. Операции со связанными сторонами	71
33. События после отчетной даты	72

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой информации

Участнику ООО «Каркаде»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении ООО «Каркаде» (ОГРН 1023900586181, дом 21, улица Станиславского, г. Москва, 109004) и его ассоциированной и дочерних компаний по состоянию на 30 июня 2017 года и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34.

Руководитель задания по обзорной проверке

Л.В. Ефремова

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

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

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

ОПНЗ 11603059593

28 августа 2017 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключение по результатам обзорной проверки, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы Каркаде и независимого аудитора в отношении промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы Каркаде (далее - Группа) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

Руководство Группы отвечает за подготовку промежуточной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2017 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34, а также в соответствии с требованиями других международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО).

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

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

Руководство Группы также несет ответственность за:

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

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, разрешена к выпуску 28 августа 2017 года и подписана от имени руководства Группы:



О.В. Заглядин

Генеральный директор



Н.В. Акимова

Главный бухгалтер

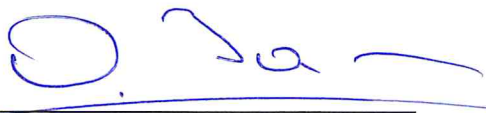
ООО «Каркаде»


Российская Федерация, Москва, ул. Станиславского, дом 21, стр. 3

28 августа 2017 года

Группа Каркаде
 Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию
 на 30 июня 2017 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2017	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 681 200	548 865
Чистые инвестиции в лизинг	7	8 953 490	10 005 217
Дебиторская задолженность лизингополучателей	8	685 724	703 494
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	9	220 396	111 812
Товары для продажи	10	425 243	557 093
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию		1 265	1 337
Дебиторская задолженность бюджета по НДС		6 240	5 924
НДС по авансам полученным		58 162	69 301
Инвестиции в ассоциированные компании	26	722 039	-
Основные средства	11	25 291	28 428
Нематериальные активы	12	15 135	21 103
Текущие налоговые активы		50 032	-
Отложенные налоговые активы	24	273 673	183 839
Прочие активы	13	231 461	941 418
Итого активов		13 349 351	13 177 831
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	14	5 333 439	5 575 158
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	3 645 844	3 239 311
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		5 361	11 959
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		400 503	475 070
Текущие налоговые обязательства		4 378	15 582
Прочие обязательства	16	775 682	699 689
Итого обязательств		10 165 207	10 016 769
Капитал			
Уставный капитал	17	1 429 457	1 429 457
Добавочный капитал	17	17 995	17 995
Нераспределенная прибыль		1 736 692	1 713 610
Итого капитала		3 184 144	3 161 062
Итого обязательств и капитала		13 349 351	13 177 831


 О.В. Заглядин
 Генеральный директор


 Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер

28 августа 2017 года

Группа Каркаде

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Финансовый доход по лизингу		1 018 029	1 319 154
Процентные доходы	19	14 237	65 369
Процентные расходы	19	(603 824)	(998 897)
Чистые финансовые доходы		428 442	385 626
Расходы по созданию резервов под обесценение	7, 8, 9, 13	(265 282)	(349 859)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	16	(14 287)	(9 629)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возможные убытки		148 873	26 138
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала		(423 694)	(518 203)
Общие и административные расходы	20	(183 724)	(256 365)
Расходы по налогу на имущество		(1 134)	(4 070)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 514)	(4 905)
Комиссионные и консультационные доходы	21	271 251	224 484
Прочие операционные доходы	22	656 402	1 255 268
Прочие операционные расходы	23	(435 610)	(686 366)
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании	26	5 674	-
Прибыль до налогообложения		36 524	35 981
Расходы по налогу на прибыль	24	(13 442)	(17 194)
Чистая прибыль		23 082	18 787
Итого совокупный доход		23 082	18 787


О.В. Заглядин
Генеральный директор

28 августа 2017 года


Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 72 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

	Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2016
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Финансовый доход по лизингу	1 107 888	1 516 294
Процентные доходы	13 907	59 602
Процентные расходы	(917 999)	(975 917)
Расходы по налогу на имущество	(598)	(2 134)
Общие и административные расходы	(206 709)	(197 671)
Расходы на содержание персонала	(449 466)	(389 815)
Комиссионные и консультационные доходы полученные	273 987	221 091
Чистые операционные доходы	574 944	1 157 298
Налог на прибыль уплаченный	(164 512)	(133 334)
Движение денежных средств, от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	231 442	1 255 414
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	627 322	2 665 546
Дебиторская задолженность лизингополучателей	(115 007)	(181 056)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	(108 135)	111 614
НДС по авансам полученным	11 139	89 624
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	72	-
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	248
Прочие активы	275 058	(50 148)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	(74 567)	(254 758)
Прочие обязательства	49 525	(238 978)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	896 849	3 397 506
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение доли ассоциированной компании	(270 953)	-
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(3 876)	(1 522)
Продажа основных средств	-	659
Приобретение нематериальных активов (Примечание 12)	-	(592)
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(274 829)	(1 455)

Группа Каркаде
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев закончившихся 30 июня 2016
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение кредитов от коммерческих банков	2 810 211	176 186
Погашение кредитов коммерческим банкам	(3 058 106)	(3 864 873)
Выпуск долговых ценных бумаг	2 500 000	2 500 000
Погашение долговых ценных бумаг	(1 740 276)	(2 485 415)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	511 829	(3 674 102)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1 514)	(3 747)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	1 132 335	(281 798)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	548 865	1 604 713
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	1 681 200	1 322 915


О.В. Заглядин
Генеральный директор

28 августа 2017 года


Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 72 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределен- ная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2016 года	1 429 457	17 995	1 646 029	3 093 481
Совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	-	-	18 787	18 787
Остаток на 30 июня 2016 года	1 429 457	17 995	1 664 816	3 112 268
Остаток на 1 января 2017 года	1 429 457	17 995	1 713 610	3 161 062
Совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	-	-	23 082	23 082
Остаток на 30 июня 2017 года	1 429 457	17 995	1 736 692	3 184 144


О.В. Заглядин
Генеральный директор

28 августа 2017 года


Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года Компания имеет 3 филиала и 52 представительства в Российской Федерации (2016 г.: 3 филиала и 53 представительства).

Среднегодовая численность персонала Группы по состоянию на 30 июня 2017 года составила 584 человека (2016 г.: 643 человека).

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года состав участников Компании был следующим:

	30 июня 2017 Доля (%)	31 декабря 2016 Доля (%)
Getin Holding S.A., OJSC	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 30 июня 2017 года основными бенефициаром головной Компании является г-н Лешек Чарнецки (53,70%) (31 декабря 2016 г.: г-н Лешек Чарнецки (57,12%)).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, понизился с 60,6569 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2016 года до 59,0855 рублей за доллар США на 30 июня 2017 года. Официальный курс ЕВРО, устанавливаемый Банком России, повысился с 63,8111 рублей за Евро по состоянию на 31 декабря 2016 года до 67,4993 рублей за Евро на 30 июня 2017 года. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В марте 2017 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте BB+, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

В марте 2017 года рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- со стабильным прогнозом.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

За первое полугодие 2017 года ключевая ставка, установленная Банком России, снизилась с 10% до 9%.

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

Инфляция

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2017 года	4,4%
31 декабря 2016 года	5,4%
30 июня 2016 года	7,2%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2017 года	59,0855	67,4993
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
30 июня 2016 года	64,2575	71,2102
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках.

Несмотря на признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста. Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность Группы привлекать новые и рефинансировать существующие кредиты и займы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

Лизингополучатели и дебиторы Группы также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Группой. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность не

включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Группы дальнейшего возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и биржевого рынков.

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

3. Принципы представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы за шесть месяцев 2017 года включает информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34, а также в соответствии с требованиями других международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и других стран регистрации компаний Группы. Данная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

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

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

Непрерывность деятельности

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 27, свидетельствует о достаточности средств для покрытия обязательств. В целях управления ликвидностью Группа привлекает дополнительное финансирование, а также на регулярной основе пересматривает действующие условия кредитных договоров и договоров займа.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Прогнозное движение денежных средств Группы свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и лизинговой деятельности.

Оценки и допущения

Подготовка промежуточной консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для промежуточной консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 4, 7, 8, 9, 10, 13, 29 и 30.

Консолидация

Основа для консолидации

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерних компаний по состоянию на 30 июня 2017 года.

Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержена риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы права на переменную отдачу от инвестиции или подверженности риску, связанному с ее изменением;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции.

При наличии у Группы менее чем большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля.

Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией, и прекращается, когда Группа утрачивает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в промежуточную консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

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

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

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

Дочерние компании

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

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

В промежуточную консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 30 июня 2017 года, 31 декабря 2016 года и 30 июня 2016 года были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля			
			30 июня 2017	31 декабря 2016	30 июня 2016	31 декабря 2015
ООО «Каркаде Сервис» (ранее ООО «Д2 Технологии»)	Прочие услуги	16.03.2011	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
ООО «Центр Каравто»	Прочие услуги	04.08.2014	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Контроль над деятельностью всех дочерних компаний осуществляется на следующих основаниях: общие учредители; возможность влиять на руководство дочерней компании, определять финансовую и инвестиционную политику дочерней компании.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе прибыли или

убытка, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

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

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

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано ниже (Примечание 30).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя дебиторскую задолженность, чистые инвестиции в лизинг).

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

Группа не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Группой до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Группа получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Группы причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Группой.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Финансовая аренда - Группа в качестве лизингодателя (финансовый лизинг)

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом.

Признаками, при наличии которых, по отдельности или в совокупности, аренда классифицируется как финансовая, являются следующие:

- а) к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- б) арендатор имеет право на покупку данного актива по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, а на дату принятия аренды существует обоснованная уверенность в том, что это право будет реализовано;
- в) срок аренды составляет значительную часть срока экономической службы актива, даже если право собственности не передается;
- г) на дату принятия аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, существенную долю всей справедливой стоимости арендуемого актива;
- д) арендованные активы носят такой специализированный характер, что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций;
- е) в случае аннулирования аренды арендатором, связанные с этим убытки арендодателя ложатся на арендатора;
- ж) прибыли или убытки от колебаний справедливой стоимости ликвидационной суммы причитаются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части выручки от продаж в конце срока аренды);
- з) арендатор имеет возможность продлить аренду на второй период с арендной платой значительно ниже рыночного уровня.

В тех случаях, когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансовой аренды дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Дисконтированная стоимость лизинговых платежей представляет собой текущую стоимость минимальных арендных платежей и всю сумму негарантированной остаточной стоимости активов, переданных Группой в финансовый лизинг (валовые инвестиции в лизинг), за вычетом финансового дохода.

Финансовый доход рассчитывается с использованием постоянной периодической нормы доходности на чистые инвестиции в лизинг. Первоначальные прямые затраты, связанные с приобретением предмета лизинга, капитализируются в состав чистых инвестиций в лизинг.

Началом срока финансового лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками финансового лизинга и содержать описание условий лизинга.

Однако, если имущество, являющееся предметом лизинга, еще находится на этапе строительства или еще не было приобретено Группой на дату заключения лизингового договора или возникновения обязательства, датой начала лизинга будет считаться дата завершения строительства или приобретения имущества Группой.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала аренды, относятся на уменьшение чистых инвестиций в лизинг.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается соответствующий резерв под обесценение. Чистые инвестиции в финансовый лизинг обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Чистые инвестиции в лизинг отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Займы предоставленные

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» промежуточном консолидированного отчета о финансовом положении.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость займов предоставленных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из платежей по договорам лизинга, подлежащих уплате лизингополучателями и прочей дебиторской задолженности. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Предоплаты представляют собой авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования, а также прочие предоплаты.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Суммы дебиторской задолженности и/или авансы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих операционных доходов.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение снижается благодаря каким-либо событиям после его создания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Расходы по созданию резервов под обесценение» в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. В исключительных случаях, когда рыночные котировки отсутствуют, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной Руководством Группы.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в промежуточном

консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение чистых инвестиций в лизинг

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

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

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

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

(2) Обесценение займов предоставленных

В отношении займов предоставленных, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для финансовых активов.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов предоставленных по финансовым активам:

- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;

- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Займы предоставленные оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов предоставленных, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе, а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Начисление процентов по займам предоставленным прекращается, если возможность полного погашения основного долга или процентов представляется сомнительной. После принятия решения о прекращении начисления процентов по предоставленным займам доход в виде предусмотренных договором процентов не отражается в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Начисление процентов по займу предоставленному может быть возобновлено после того, как возникает достаточно высокая вероятность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в договоре. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка,

списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(3) Обесценение дебиторской задолженности

В отношении дебиторской задолженности Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения дебиторской задолженности:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация дебитора;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты задолженности;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями дебитора, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

Заемные средства (кредиты, полученные от коммерческих банков). Заемные средства включают в себя кредиты, привлеченные Группой.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Группа пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Товары для продажи

Товары для продажи оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных расходов по продаже.

Себестоимость включает в себя: стоимость поставщика для покупных товаров; дисконтированная на дату расторжения договора лизинга стоимость чистых инвестиций в лизинг для имущества, изъятого у лизингополучателей и предназначенного для продажи.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье прочие операционные доходы/расходы промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания и сооружения - 20 лет;
- Мебель, офисное и прочее оборудование - 6 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника - 4 года;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Капитальные затраты - 4 года.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению компаний, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Распределение чистой прибыли между участниками

Чистая прибыль к распределению между участниками признается как обязательство и вычитается из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в промежуточной консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

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

Резервы

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

Налогообложение

Налог на прибыль

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

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

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

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

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

Налог на добавленную стоимость (НДС)

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

Суммы НДС, относящиеся к будущим лизинговым платежам (за исключением платежей, которые являются текущими по графику, предусмотренному каждым договором, и отраженных в составе дебиторской задолженности по лизинговым платежам), в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении не отражаются. Такие суммы будут отражены в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении в составе дебиторской задолженности по

лизинговым платежам и кредиторской задолженности по расчетам с бюджетом при наступлении периода погашения лизингового платежа в соответствии с графиком платежей.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов/займов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

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

Отчетность по сегментам

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике

а) Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2017 года

Ряд поправок к МСФО вступил в силу впервые для периодов, начавшихся 1 января 2017 года или после этой даты. Характер и влияние каждой из поправок, принятых Группой, подробно рассматривается ниже.

Ежегодные усовершенствования МСФО (период 2014-2016 годов) (IFRS 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»)	Поправка к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» влияет на раскрытие информации только в годовых финансовых отчетах и не приводит к каким-либо изменениям требований раскрытия информации, предусмотренных МСФО (IAS) 34.
МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (Инициативная поправка в сфере раскрытия информации)	Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» влияет на раскрытие информации только в годовых финансовых отчетах и не приводит к каким-либо изменениям требований раскрытия информации, предусмотренных МСФО (IAS) 34.
МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Поправка - Признание отложенных налоговых активов для нереализованных убытков)	<p>Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняет учет отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости и не считаются обесцененными (например, инвестиции в облигации с фиксированной процентной ставкой, справедливая стоимость которых уменьшилась в связи с изменениям процентных ставок, но актив не считается обесцененным). В частности, она разъясняет, что отложенные налоги должны быть признаны по вычитаемым временным разницам, возникающим из нереализованных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, если удовлетворяются все другие критерии признания отложенных налогов, независимо от того, планируется ли возместить стоимость финансового инструмента путем его продажи или удержанием его до конца срока погашения.</p> <p>Данная поправка не оказала значительное влияние на промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы.</p>
Поправки к МСФО (IAS) 7 Инициатива по Раскрытиям (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)	<p>Поправки требуют от компаний предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств (т.е. займы, лизинговые обязательства).</p> <p>Данная поправка не оказала значительное влияние на промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы.</p>
Поправки к МСФО(IAS) 12 Признание Отложенных Налоговых Активов в отношении Нереализованных Убытков (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)	<p>В МСФО (IAS) 12 Налог на прибыль были внесены поправки для разъяснения следующего:</p> <ul style="list-style-type: none">- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;- В случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и

- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Данная поправка не оказала значительное влияние на промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

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

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

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

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

Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.

Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений.

Группа на данный момент оценивает эффект от внедрения МСФО (IFRS) 15 и планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

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

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых

активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

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

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

Группа ожидает, что применение данного стандарта приведет к изменениям в классификации и оценке финансовых активов, но не окажет эффекта на классификацию и оценку финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 16 Аренда

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2

Классификация и Оценка
Операций по Выплатам на
Основе Долевых Инструментов

(Вступает в силу для годовых
периодов, начинающихся
1 января 2018 года или после
этой даты)

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

Продажа или Взнос Активов
между Инвестором и его
Ассоциированной Компанией
или Совместным Предприятием

(Дата вступления в силу пока
не определена)

Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях	795 716	234 559
- в долларах США	18 245	11 391
Депозитные вклады	617 331	300 902
Денежные средства на счетах доверительного управляющего	248 010	-
Прочие специальные банковские счета	1 789	1 894
Денежные средства в кассе	109	119
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 681 200	548 865

По состоянию на 30 июня 2017 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены депозитные вклады в сумме 617 331 тыс. рублей по ставкам от 8,25% до 9,65% годовых со сроком погашения до 1 месяца, начисленные проценты составили 330 тыс. рублей (2016 г.: 300 902 тыс. рублей по ставке 11 % годовых со сроком погашения до 1 месяца, начисленные проценты составили 902 тыс. рублей).

Денежные средства на счетах доверительного управляющего - остаток денежных средств на отдельном специальном брокерском счете, перечисленных для работы на ЗАО ФБ ММВБ с целью приобретения облигаций у их владельцев на основании Публичной безотзывной оферты о заключении договоров купли-продажи от 26 июня 2017 года (Примечание 15).

Ниже представлен анализ банков по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Остатки на банковских счетах						
АО «ЮниКредит Банк»	BBB-	-	BB+	537 709	-	537 709
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	130 991	-	130 991
АО «СМП Банк»	-	-	-	-	60 141	60 141
ОАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba2	-	46 758	-	46 758
«Банк ВТБ» (ПАО)	-	Ba1	BB+	14 799	-	14 799
АКБ «РосКапитал» (ПАО)	-	B3	-	13 027	-	13 027
Прочие коммерческие банки (менее 2%)	-	-	-	-	10 536	10 536
Депозитные вклады						
АКБ «РосКапитал» (ПАО)	-	B3	-	267 196	-	267 196
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	B+	250 066	-	250 066
ПАО «Банк ВТБ»	-	Ba1	BB+	100 068	-	100 068
ПАО «Росбанк»	BBB-	Ba2	-	1	-	1
Денежные средства на счетах доверительного управляющего						
ООО «Компания БКС»	-	-	-	-	248 010	248 010
Прочие специальные банковские счета						
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	1 789	-	1 789
Итого				1 362 404	318 687	1 681 091

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ банков по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Остатки на банковских счетах						
АО «СМП Банк»	-	-	-	-	133 384	133 384
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba2	-	23 866	-	23 866
«Банк ВТБ» (ПАО)	-	Ba1	BB+	22 182	-	22 182
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	15 862	-	15 862
АО «Кредит Европа Банк»	BB-	B1	-	14 960	-	14 960
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)	BB-	-	-	9 348	-	9 348
КБ «РЭБ» (АО)		B3		8 580	-	8 580
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	B+	6 180	-	6 180
Прочие коммерческие банки (менее 5%)	-	-	-	-	11 588	11 588
Депозитные вклады						
КБ «РЭБ» (АО)	-	B3	-	300 902	-	300 902
Прочие специальные банковские счета						
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba2	-	1 894	-	1 894
Итого				403 774	144 972	548 746

6. Займы предоставленные

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	259	259
Итого займов предоставленных до вычета резерва под обесценение	259	259
Резерв под обесценение займов предоставленных	(259)	(259)
Итого займов предоставленных	-	-

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение займов предоставленных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Сумма
Резерв под обесценение займов предоставленных на 1 января 2016 года	10 023
Использование резерва под обесценение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	(5)
Резерв под обесценение займов предоставленных на 30 июня 2016 года	10 018
Резерв под обесценение займов предоставленных на 1 января 2017 года	259
Использование резерва под обесценение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	-
Резерв под обесценение займов предоставленных на 30 июня 2017 года	259

Ниже представлен анализ займов предоставленных по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Займы до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Займы за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
Займы, оцениваемые на индивидуальной основе				
Займы, просроченные на срок более 1 года	259	(259)	-	100,0%
Итого займов предоставленных	259	(259)	-	100,0%

Ниже представлен анализ займов предоставленных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Займы до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Займы за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
Займы, оцениваемые на индивидуальной основе				
Займы, просроченные на срок более 1 года	259	(259)	-	100,0%
Итого займов предоставленных	259	(259)	-	100,0%

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

7. Чистые инвестиции в лизинг

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Валовые инвестиции в лизинг	10 838 613	12 212 950
За вычетом отложенного финансового дохода	(1 883 595)	(2 201 654)
Чистые инвестиции в лизинг до создания резерва под обесценение	8 955 018	10 011 296
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(1 528)	(6 079)
Итого чистых инвестиций в лизинг	8 953 490	10 005 217

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2017 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	6 780 005	4 058 608	10 838 613
За вычетом отложенного финансового дохода	(1 237 611)	(645 984)	(1 883 595)
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(1 528)	-	(1 528)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2017 года	5 540 866	3 412 624	8 953 490

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	7 433 083	4 779 867	12 212 950
За вычетом отложенного финансового дохода	(1 423 259)	(778 395)	(2 201 654)
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(6 079)	-	(6 079)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года	6 003 745	4 001 472	10 005 217

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	2017	2016
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января	6 079	5 455
Восстановление резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг в течение отчетного периода	(4 551)	(1 647)
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 30 июня	1 528	3 808

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг, по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	7 381 247	82,43%
Автомобили отечественного производства	910 266	10,16%
Машины и оборудование	663 505	7,41%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	8 955 018	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(1 528)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2017 года	8 953 490	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	8 306 152	82,97%
Автомобили отечественного производства	933 909	9,33%
Машины и оборудование	771 235	7,70%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	10 011 296	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(6 079)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года	10 005 217	

По состоянию на 30 июня 2017 года чистых инвестиций в лизинг в сумме 171 293 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,91% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение (2016 г.: 198 878 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,99% чистых инвестиций в лизинг).

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по регионам по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Сумма	Доля, %
Москва	3 661 795	40,89%
Центр	1 725 059	19,26%
Север	1 403 692	15,68%
Сибирь	721 976	8,06%
Юг	706 634	7,89%
Урал	554 517	6,19%
Запад	181 345	2,03%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	8 955 018	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(1 528)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2017 года	8 953 490	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по регионам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Сумма	Доля, %
Москва	3 876 425	38,72%
Центр	1 978 137	19,76%
Север	1 532 498	15,31%
Сибирь	880 969	8,80%
Юг	857 276	8,56%
Урал	667 287	6,67%
Запад	218 704	2,18%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	10 011 296	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(6 079)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года	10 005 217	

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типам лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Сумма	Доля, %
Торговля	2 923 857	32,65%
Услуги	1 424 199	15,90%
Транспортная деятельность	1 089 050	12,16%
Строительство	833 293	9,31%
Непищевое производство	625 309	6,98%
Сдача в аренду	389 000	4,35%
Прочие виды деятельности	1 670 310	18,65%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	8 955 018	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(1 528)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2017 года	8 953 490	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типам лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Сумма	Доля, %
Торговля	3 261 461	32,58%
Услуги	1 534 865	15,33%
Транспортная деятельность	1 237 731	12,36%
Строительство	906 374	9,05%
Непищевое производство	665 752	6,65%
Сдача в аренду	442 912	4,43%
Прочие виды деятельности	1 962 201	19,60%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	10 011 296	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(6 079)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года	10 005 217	

За шесть месяцев 2017 года Группа передала лизингополучателям имущество по 2 248 договорам лизинга (за шесть месяцев 2016 года: по 1 741 договорам лизинга) на общую сумму лизинговых платежей 4 174 146 тыс. рублей без НДС (за шесть месяцев 2016 года: 3 094 870 тыс. рублей без НДС).

Средний срок лизинга - 36 месяцев, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (2016 г.: 34 месяца).

8. Дебиторская задолженность лизингополучателей

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Дебиторская задолженность лизингополучателей	2 383 696	2 218 525
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	(1 697 972)	(1 515 031)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	685 724	703 494

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей:

	2017	2016
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января	1 515 031	1 003 088
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение отчетного периода	235 021	341 767
Восстановление резерва под обесценение проданной дебиторской задолженности лизингополучателей в течение отчетного периода	-	(117 263)
Списание за счет ранее созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение отчетного периода	(52 080)	(3 063)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 30 июня	1 697 972	1 224 529

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Текущая	Просроченная				Итого
		Менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	188 013	79 753	333 033	295 210	1 487 687	2 383 696
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	(29)	(117 646)	(241 411)	(1 338 886)	(1 697 972)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2017 года	188 013	79 724	215 387	53 799	148 801	685 724

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущая	Просроченная				Итого
		Менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	172 933	74 386	352 590	307 589	1 311 027	2 218 525
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	(53)	(122 177)	(239 121)	(1 153 680)	(1 515 031)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2016 года	172 933	74 333	230 413	68 468	157 347	703 494

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «Рострой»	17 716	0,74%
ООО «СтройМаш»	14 141	0,59%
ООО «Ви Ай Пи-Авто»	11 649	0,49%
ООО «ХОРС»	10 601	0,45%
ООО «Корус Транс»	10 291	0,43%
ООО «СпецМашТорг»	9 384	0,39%
ООО «Электрострой»	9 322	0,39%
ООО «ПрайдАвто»	9 046	0,38%
ООО «Советник»	9 034	0,38%
Прочие (менее 0,38%)	2 282 512	95,76%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение	2 383 696	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(1 697 972)	
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 30 июня 2017 года	685 724	

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «РОстрой»	17 716	0,80%
ООО «СтройМаш»	14 140	0,64%
ООО «Ви Ай Пи-Авто»	11 649	0,53%
ООО «ХОРС»	10 601	0,48%
ООО «Корус Транс»	10 291	0,46%
ООО «СпецМашТорг»	9 384	0,42%
ООО «ФЕНИКС-УНИВЕР»	8 318	0,37%
ООО «САЛИТА»	8 155	0,37%
ЗАО «НГС»	8 132	0,37%
Прочие (менее 0,37%)	2 120 139	95,56%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение	2 218 525	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(1 515 031)	
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2016 года	703 494	

По состоянию на 30 июня 2017 года сумма дебиторской задолженности в размере 54 107 тыс. рублей, или 2,27% от общей суммы дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение, приходится на 4 лизингополучателей (2016 г.: 54 106 тыс. рублей, или 2,45% от общей суммы дебиторской задолженности приходится на 4 лизингополучателя).

9. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	264 877	156 742
За вычетом резерва под обесценение	(44 481)	(44 930)
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом резерва под обесценение	220 396	111 812

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

	2017	2016
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 1 января	44 930	34 572
(Восстановление)/создание резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение отчетного периода	(449)	7 106
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 30 июня	44 481	41 678

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «КАМАЗТЕХОБСЛУЖИВАНИЕ»	11 850	4,47%
ООО «ЛЕВИС»	11 824	4,46%
ООО «ИЛАРАВТО»	10 300	3,89%
ООО «ГАЗком»	8 280	3,13%
АО «АВТОТЕМП»	8 109	3,06%
ООО «Фирма «Бакра»	7 913	2,99%
ООО «Авто-С»	6 622	2,50%
Прочие (менее 2,47%)	199 979	75,50%
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до создания резерва под обесценение	264 877	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(44 481)	
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 30 июня 2017 года	220 396	

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «ЛЕВИС»	11 824	7,54%
ООО «Автоспеццентр»	8 830	5,63%
ООО «ГАЗком»	8 280	5,28%
ООО «Авто-С»	6 622	4,23%
ООО «НИКА МОТОРС Холдинг»	6 500	4,15%
ООО «Русский Грузовик»	6 200	3,96%
«Независимость Юг» - Филиал ООО «ААА Независимость Премьер Авто»	5 723	3,65%
Прочие (менее 2,75%)	102 763	65,56%
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до создания резерва под обесценение	156 742	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(44 930)	
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2016 года	111 812	

По состоянию на 30 июня 2017 года 42 254 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на четырех контрагентов, что составляет 15,95% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до создания резерва под обесценение (2016 г.: на четырех контрагентов приходится 35 556 тыс. рублей, что составляло 22,67% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до создания резерва под обесценение).

10. Товары для продажи

По состоянию на 30 июня 2017 года в составе товаров для продажи учитывается имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга на общую сумму 425 243 тыс. рублей (2016 г.: 557 093 тыс. рублей).

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	300 030	70,56%
Машины и оборудование	83 523	19,64%
Автомобили отечественного производства	41 690	9,80%
Итого товаров для продажи по состоянию на 30 июня 2017 года	425 243	100,0%

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	363 839	65,31%
Машины и оборудование	120 510	21,63%
Автомобили отечественного производства	72 744	13,06%
Итого товаров для продажи по состоянию на 31 декабря 2016	557 093	100,0%

По состоянию на 30 июня 2017 года товары для продажи на сумму 425 243 тыс. рублей (2016 г.: 557 093 тыс. рублей) отражены по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент обесценения или чистой стоимости реализации за минусом затрат на продажу. Балансовая стоимость указанных товаров в момент тестирования на предмет обесценения составила 532 711 тыс. рублей (2016 г.: 673 579 тыс. рублей). Убыток от обесценения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года в размере 46 403 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.: 41 645 тыс. рублей) отражен в составе прочих операционных расходов Группы по строке «Обесценение товаров для продажи» (Примечание 23).

11. Основные средства

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

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

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

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

12. Нематериальные активы

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

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

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

13. Прочие активы

	30 июня 2017	31 декабря 2016
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	95 298	95 771
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	60 607	33 736
Дебиторская задолженность по продаже Банка	-	445 411
Дебиторская задолженность по договорам цессии	-	270 953
За вычетом резерва под обесценение	(47 312)	(36 127)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи прочим поставщикам	54 758	67 583
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 607	1 294
Прочие расчеты	91 343	63 561
За вычетом резерва под обесценение	(24 840)	(764)
Итого прочих активов	231 461	941 418

В мае 2014 года ООО «Каркаде» и Getin Holding S.A. заключили Договор купли-продажи акций ПАО «ИДЕЯ Банк». Договором купли-продажи предусмотрено, что оплата проданных акций осуществляется Getin Holding S.A. в рассрочку по согласованному графику. Сумма дебиторской задолженности по продаже Банка, сформировавшейся на 31 декабря 2016 года, составляла 445 411 тыс. рублей. По состоянию на 30 июня 2017 года данная дебиторская задолженность погашена полностью.

В первой половине 2016 года с одной из компаний - лидеров коллекторского бизнеса был заключен контракт по приобретению у ООО «Каркаде» портфеля просроченных долгов. Дебиторская задолженность по данному контракту в 2016 году была отражена по строке Дебиторская задолженность по договорам цессии. По состоянию на 30 июня 2017 года данная дебиторская задолженность была погашена полностью денежными средствами.

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	31 953	11 519	51 826	95 298
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	60 607	-	-	60 607
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(2 748)	(44 564)	(47 312)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов, на 30 июня 2017 года	92 560	8 771	7 262	108 593

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по продаже Банка	445 411	-	-	445 411
Дебиторская задолженность по договорам цессии	270 953	-	-	270 953
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	40 737	8 962	46 072	95 771
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	33 736	-	-	33 736
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(2 868)	(33 259)	(36 127)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов, на 31 декабря 2016 года	790 837	6 094	12 813	809 744

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев 2016 года:

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

14. Кредиты, полученные от коммерческих банков

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Кредиты, полученные от коммерческих банков	5 333 439	5 575 158
Итого кредитов, полученных от коммерческих банков	5 333 439	5 575 158

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа привлекла кредиты коммерческих банков в рублях в размере 5 333 439 тыс. рублей (2016 г.: 5 575 158 тыс. рублей) по ставкам от 11,50% до 16,00% годовых (2016 г.: от 14,50% до 16,35% годовых), в том числе сумма наращенных процентов 22 164 тыс. рублей (2016 г.: 10 078 тыс. рублей).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- выпущенные облигации	3 645 844	2 129 904
- выпущенные векселя	-	1 109 407
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 645 844	3 239 311

По состоянию на 30 июня 2017 года задолженность по облигационному займу составила 3 645 844 тыс. рублей (2016 г.: 2 129 904 тыс. рублей), в том числе сумма наращенных процентов составила 166 025 тыс. рублей (2016 г.: 81 875 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года задолженность по дисконтным векселям погашена полностью (2016 г.: 1 109 407 тыс. рублей, в том числе сумма наращенных процентов составляла 30 993 тыс.руб.).

14 июня 2017 года размещены облигации серии БО-03 в количестве 2 500 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, общим объемом 2 500 000 тыс. рублей. По облигациям серии БО-03 предусмотрена ежеквартальная выплата купонного дохода и частичное погашение номинальной стоимости в дату окончания соответствующего купона (с 1-ого по 11-й купонный период - 8,3% номинальной стоимости, 12-й купонный период - 8,7% номинальной стоимости). Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости Биржевых облигаций. Определена ставка по купонным периодам. Обязательства по выплате купонного дохода и частичное погашение номинальной стоимости должно быть исполнено в следующие даты: по 1-му купонному периоду - 13.09.2017; по 2-му купонному периоду - 13.12.2017; по 3-му купонному периоду - 14.03.2018; по 4-му купонному периоду - 13.06.2018; по 5-му купонному периоду - 12.09.2018; по 6-му купонному периоду 12.12.2018; по 7-му купонному периоду - 13.03.2019; по 8-му купонному периоду - 12.06.2019; по 9-му купонному периоду - 11.09.2019; по 10-му купонному периоду - 11.12.2019; по 11-му купонному периоду - 11.03.2020; по 12-му купонному периоду - 10.06.2020.

25 апреля 2016 года размещены облигации серии БО-02 в количестве 2 500 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, общим объемом 2 500 000 тыс. рублей. По облигациям

серии БО-02 предусмотрена ежеквартальная выплата купонного дохода и частичное погашение номинальной стоимости в дату окончания соответствующего купона (с 1-ого по 11-й купонный период - 8,3% номинальной стоимости, 12-й купонный период - 8,7% номинальной стоимости). Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости Биржевых облигаций. Определена ставка с первого по восьмой купонным периодам. Обязательства по выплате купонного дохода и частичное погашение номинальной стоимости должно быть исполнено в следующие даты: по 1-му купонному периоду - 25.07.2016; по 2-му купонному периоду - 24.10.2016; по 3-му купонному периоду - 23.01.2017; по 4-му купонному периоду - 24.04.2017; по 5-му купонному периоду - 24.07.2017; по 6-му купонному периоду 23.10.2017; по 7-му купонному периоду - 22.01.2018; по 8-му купонному периоду - 23.04.2018.

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

16. Прочие обязательства

	30 июня 2017	31 декабря 2016
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность по агентским договорам	127 067	-
Кредиторская задолженность по услугам	103 021	91 316
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность перед бюджетом по уплате НДС и прочих налогов	224 653	322 036
Кредиторская задолженность перед персоналом	171 952	137 478
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами	66 470	55 446
Резервы по судебным искам (Примечание 29)	42 969	40 398
НДС по договорам факторинга	19 740	36 263
Кредиторская задолженность по уплате налога на имущество	593	56
Прочее	19 217	16 696
Итого прочих обязательств	775 682	699 689

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

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов, признанных Группой в промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Резервы по судебным искам
Оценочные резервы по состоянию на 1 января 2016 года	47 212
Создание резервов в течение отчетного периода	9 629
Использование за счет ранее созданного резерва в течение отчетного периода	(14 245)
Оценочные резервы по состоянию на 30 июня 2016 года	42 596
Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2016 года	40 398
Создание резервов в течение отчетного периода	14 287
Использование за счет ранее созданного резерва в течение отчетного периода	(11 716)
Оценочные резервы по состоянию на 30 июня 2017 года	42 969

17. Уставный капитал и добавочный капитал

Объявленный уставный капитал Компании, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 30 июня 2017 года составил 1 429 457 тыс. рублей (2016 г.: 1 429 457 тыс. рублей).

Добавочный капитал представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость доли в уставном капитале. По состоянию на 30 июня 2017 года добавочный капитал Компании составил 17 995 тыс. рублей (2016 г.: 17 995 тыс. рублей).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Каждый участник имеет право на свою долю чистых активов Компании при выходе из состава участников. Компания имеет обязательство перед участниками выкупить их доли в случае выхода из бизнеса. Основой расчета стоимости доли участника является бухгалтерская (финансовая) отчетность головной компании Группы, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства. Российское законодательство определяет стоимость доли участника на момент выхода в размере доли в чистых активах головной компании Группы, рассчитанных в соответствии с российским законодательством за год, когда участник осуществляет выход. По состоянию на 30 июня 2017 года чистые активы по российской бухгалтерской (финансовой) отчетности головной компании Группы составили 6 466 775 тыс. рублей (2016 г.: 6 764 850 тыс. рублей).

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

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

По состоянию на 30 июня 2017 года нераспределенная прибыль головной компании Группы (неаудированно) составила 2 791 413 тыс. рублей (2016 г.: 2 728 162 тыс. рублей).

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, выплаты единственному участнику за счет нераспределенной прибыли не осуществлялись.

19. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Процентные доходы		
Процентные доходы по депозитам	9 269	58 232
Процентные доходы на остаток по счетам в банках	4 968	1 371
Процентные доходы по продаже Банка	-	5 766
Итого процентных доходов	14 237	65 369
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	407 948	758 932
Выпущенные долговые ценные бумаги	195 876	237 207
Процентные расходы по привлеченным займам	-	2 758
Итого процентных расходов	603 824	998 897

20. Общие и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Аренда помещения и сопутствующие расходы	46 898	81 672
Командировочные расходы и расходы на изъятие транспортных средств	29 817	58 995
Консультационные услуги	23 529	17 406
Расходы на программное обеспечение и обслуживание	23 022	19 809
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	14 895	26 745
Услуги связи	10 040	16 540
Амортизация ОС (Примечание 11)	7 013	8 703
Амортизация НМА (Примечание 12)	5 968	7 182
Услуги банков	4 852	7 141
Рекламные расходы	7 296	4 698
Прочее	10 394	7 474
Итого общих и административных расходов	183 724	256 365

21. Комиссионные и консультационные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Комиссии за заключение договоров страхования	181 279	162 000
Доходы от оказания консультационных услуг	89 972	62 484
Итого комиссионных и консультационных доходов	271 251	224 484

22. Прочие операционные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Доходы от реализации товаров	427 672	727 300
Пени по договорам лизинга	147 888	223 878
Доходы от возмещения по страховым случаям	32 260	43 320
Доходы по договорам цессии	13 324	181 623
Доходы от сдачи имущества в аренду	847	240
Доходы от продажи собственных основных средств	236	659
Пени по договору по продаже Банка	-	52 000
Прочие доходы	34 175	26 248
Итого прочих операционных доходов	656 402	1 255 268

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

Доходы по договорам цессии представляют собой финансовый результат от продажи портфеля просроченных долгов с учетом восстановления резерва под обесценение проданной дебиторской задолженности лизингополучателей.

23. Прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Себестоимость реализованных товаров	378 439	625 112
Обесценение товаров для продажи (Примечание 10)	46 403	41 645
Остаточная стоимость проданных ОС	-	735
Прочие расходы	10 768	18 874
Итого прочих операционных расходов	435 610	686 366

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

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Текущий расход по налогу на прибыль	103 276	78 354
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(89 834)	(61 160)
Расходы по налогу на прибыль	13 442	17 194

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже приведена сверка теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	36 524	35 981
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	7 305	7 196
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:	6 137	9 998
В том числе:		
- расходы по страхованию НСИБ	2 051	1 656
- хозяйственные расходы, не принимаемые для налогообложения	2 027	3 222
- убытки прошлых лет, не принимаемые для налогообложения	19	27
- разница по остаточной стоимости выбывшего амортизируемого имущества (по чрезвычайным обстоятельствам)	360	361
- прочие постоянные разницы	1 680	4 732
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	13 442	17 194

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на

прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет накопленный налоговый убыток в размере 614 512 тыс. рублей (2016 г.: 576 353 тыс. рублей), который может быть зачтен в счет будущих налогооблагаемых доходов. Данные налоговые убытки сформированы при продаже имущества по окончании договора лизинга или при его расторжении по стоимости ниже остаточной стоимости в налоговом учете. Налоговые убытки уменьшают будущие налогооблагаемые доходы в течение оставшегося срока полезного использования проданного имущества.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие налогового убытка в компаниях Группы. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

25. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

Прочая деятельность включает деятельность, связанную с оказанием агентских услуг в процессе страхования имущества, переданного в лизинг, продаж товаров, прочих услуг.

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

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 595 178	86 022	1 681 200
Долгосрочные финансовые вложения	14	20	34
Чистые инвестиции в лизинг	8 953 490	-	8 953 490
Дебиторская задолженность лизингополучателей	685 724	-	685 724
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	223 196	-	223 196
Товары для продажи	332 491	105 299	437 790
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	1 265	-	1 265
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	6 240	6 240
НДС по авансам полученным	58 162	-	58 162
Инвестиции в ассоциированные компании	722 039	-	722 039
Основные средства	23 215	2 076	25 291
Нематериальные активы	14 689	446	15 135
Текущие налоговые активы	50 032	-	50 032
Отложенные налоговые активы	256 881	14 281	271 162
Прочие активы	366 473	85 074	451 547
Итого активов до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций на 30 июня 2017	13 282 849	299 458	13 582 307
Сопоставление с активами консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(203 762)	(16 324)	(220 086)
Корректировка финансовых вложений	(14)	(20)	(34)
Корректировка товаров для продажи	-	(12 547)	(12 547)
Корректировка авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования	(2 800)	-	(2 800)
Отложенное налогообложение	-	2 511	2 511
Итого активов на 30 июня 2017 года	13 076 273	273 078	13 349 351

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	5 333 439	-	5 333 439
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 645 844	-	3 645 844
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	11 899	-	11 899
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	400 503	-	400 503
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	214 792	9 861	224 653
Текущие налоговые обязательства	-	4 378	4 378
Прочие обязательства	483 509	283 868	767 377
Итого обязательств до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций на 30 июня 2017 года	10 089 986	298 107	10 388 093
Сопоставление с обязательствами консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(20 586)	(202 300)	(222 886)
Итого обязательств на 30 июня 2017 года	10 069 400	95 807	10 165 207

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	543 064	5 801	548 865
Долгосрочные финансовые вложения	14	20	34
Чистые инвестиции в лизинг	10 005 217	-	10 005 217
Дебиторская задолженность лизингополучателей	703 494	-	703 494
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	111 812	-	111 812
Товары для продажи	479 092	89 768	568 860
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	1 337	-	1 337
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	5 924	5 924
НДС по авансам полученным	69 301	-	69 301
Основные средства	26 030	2 398	28 428
Нематериальные активы	20 565	538	21 103
Отложенные налоговые активы	170 307	11 177	181 484
Прочие активы	1 068 426	94 268	1 162 694
Итого активов до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций на 31 декабря 2016 года	13 198 659	209 894	13 408 553
Сопоставление с активами консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(170 918)	(50 358)	(221 276)
Корректировка финансовых вложений	(14)	(20)	(34)
Корректировка товаров для продажи	-	(11 767)	(11 767)
Отложенное налогообложение	-	2 355	2 355
Итого активов на 31 декабря 2016 года	13 027 727	150 104	13 177 831

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	5 575 158	-	5 575 158
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 239 311	-	3 239 311
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	11 959	-	11 959
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	475 070	-	475 070
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	315 995	6 041	322 036
Текущие налоговые обязательства	8 715	6 867	15 582
Прочие обязательства	406 468	192 461	598 929
Итого обязательств до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций на 31 декабря 2016 года	10 032 676	205 369	10 238 045
Сопоставление с обязательствами консолидированной отчетности Группы			
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(50 358)	(170 918)	(221 276)
Итого обязательств на 31 декабря 2016 года	9 982 318	34 451	10 016 769

По состоянию на 30 июня 2017 года сумма итого капитала до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций по Лизинговой деятельности составила 3 192 863 тыс. рублей (2016 г.: сумма итого капитала до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций составляла 3 165 983 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года сумма итого капитала до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций по Прочей деятельности составила 1 351 тыс. рублей (2016 г.: сумма итого капитала до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций составляла 4 525 тыс. рублей).

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

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

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	1 319 154	-	1 319 154
Процентные доходы	65 369	-	65 369
Процентные расходы	(998 897)	-	(998 897)
Чистые финансовые доходы	385 626	-	385 626
Расходы по созданию резервов под обесценение	(349 859)	-	(349 859)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	(9 629)	-	(9 629)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возмещение убытков	26 138	-	26 138
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала	(500 171)	(18 032)	(518 203)
Общие и административные расходы	(239 087)	(136 261)	(375 348)
Расходы по налогу на имущество	(4 070)	-	(4 070)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(4 905)	-	(4 905)
Комиссионные и консультационные доходы	260 810	224 483	485 293
Комиссионные расходы	-	(142 010)	(142 010)
Прочие операционные доходы	1 223 767	416 860	1 640 627
Прочие операционные расходы	(680 790)	(399 327)	(1 080 117)
Прибыль до налогообложения	81 692	(54 287)	27 405
Расходы по налогу на прибыль	(26 323)	10 844	(15 479)
Чистая прибыль до элиминирования внутригрупповых оборотов и реклассификаций за шесть месяцев 2016 года	55 369	(43 443)	11 926
Сопоставление с прибылью консолидированной отчетности Группы			
Исключение внутригрупповых оборотов	(260 994)	260 994	-
Результат от продажи товаров	8 576	-	8 576
Корректировка отложенного налога	(1 715)	-	(1 715)
Итого чистая прибыль за шесть месяцев 2016 года	(198 764)	217 551	18 787

26. Инвестиции в ассоциированные компании

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

Ниже представлена обобщенная финансовая информация по инвестиции в ЗАО «Идея Банк» по состоянию на 30 июня 2017 года и за период с даты приобретения, закончившийся на эту дату:

30 июня 2017 года	
Денежные средства и их эквиваленты	1 894 966
Средства в других банках	753 903
Кредиты клиентам	5 533 342
Прочие активы	1 241 917
Итого активов	9 424 128
Средства клиентов	5 591 715
Средства банков и кредитных организаций	1 266 581
Прочие обязательства	110 548
Итого обязательств	6 968 844
Чистые активы	2 455 284
Корректировка по неидентифицируемым активам на дату приобретения	(282 724)
Итого чистых активов	2 172 560
Доля Группы в чистых активах	715 207
Гудвил, включенный в балансовую стоимость	6 832
Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании	722 039
Показатели консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе ЗАО «Идея Банк» раскрываются, начиная с даты приобретения и по отчетную дату:	
За период с 16 июня 2017 по 30 июня 2017	
Процентные доходы	58 801
Процентные расходы	(18 704)
Чистые процентные доходы	40 097
Комиссионные доходы	6 250
Операционные доходы	21 775
Административные расходы	(48 945)
Восстановление резервов под обесценение	4 126
Прибыль до налогообложения	23 303
Расход по налогу на прибыль	(6 067)
Чистая прибыль	17 236
Доля Группы в чистой прибыли ассоциированной компании	5 674

27. Управление рисками

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

Кредитный риск

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств в отношении договоров лизинга максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанного в Примечании 7.

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

Рыночный риск

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

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

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

Географический риск

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года все активы и обязательства Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации, за исключением:

- Прочих активов в размере 445 411 тыс. рублей;
- Прочих обязательств в размере 39 611 тыс. рублей.

Валютный риск

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года все активы и обязательства Группы выражены в российских рублях за исключением денежных средств и их эквивалентов в размере 18 245 тыс. рублей, выраженных в долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2016 года все активы и обязательства Группы выражены в российских рублях за исключением:

- Денежных средств и их эквивалентов в размере 11 391 тыс. рублей, выраженных в долларах США;
- Прочих обязательств в размере 39 611 тыс. рублей, выраженных в долларах США.

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

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20% (2016 г.: на 20%)	3 649	2 919	(5 644)	(4 515)
Ослабление доллара США на 20% (2016 г.: на 20%)	(3 649)	(2 919)	5 644	4 515

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по поставкам лизингового оборудования, при наступлении срока погашения обязательств по привлеченным займам и кредитам, по налоговым обязательствам перед бюджетом. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 30 июня 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков	299 346	1 412 573	1 288 847	2 830 218	5 830 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	233 710	838 081	1 417 419	1 924 125	4 413 335
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	5 361	-	-	-	5 361
Кредиторская задолженность по агентским договорам	127 067	-	-	-	127 067
Кредиторская задолженность по услугам	103 021	-	-	-	103 021
Итого финансовых обязательств	768 505	2 250 654	2 706 266	4 754 343	10 479 768

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков	535 313	2 097 384	1 684 150	1 959 152	6 275 999
Выпущенные долговые ценные бумаги	713 375	997 625	538 000	1 345 400	3 594 400
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	11 959	-	-	-	11 959
Кредиторская задолженность по услугам	91 316	-	-	-	91 316
Итого финансовых обязательств	1 351 963	3 095 009	2 222 150	3 304 552	9 973 674

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без определенного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 681 200	-	-	-	-	1 681 200
Чистые инвестиции в лизинг	885 087	2 447 086	2 208 693	3 412 624	-	8 953 490
Дебиторская задолженность лизингополучателей	685 724	-	-	-	-	685 724
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	4 886	215 510	-	-	-	220 396
Товары для продажи	-	425 243	-	-	-	425 243
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	1 265	-	-	-	1 265
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	6 240	-	-	-	6 240
НДС по авансам полученным	58 162	-	-	-	-	58 162
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	722 039	722 039
Основные средства	-	-	-	-	25 291	25 291
Нематериальные активы	-	-	-	-	15 135	15 135
Текущие налоговые активы	50 032	-	-	-	-	50 032
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	273 673	273 673
Прочие активы	3 149	148 925	72 125	7 262	-	231 461
Итого активов	3 368 240	3 244 269	2 280 818	3 419 886	1 036 138	13 349 351
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	265 377	1 243 959	1 145 689	2 678 414	-	5 333 439
Выпущенные долговые ценные бумаги	150 472	551 335	1 275 752	1 668 285	-	3 645 844
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	5 361	-	-	-	-	5 361
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	400 503	-	-	-	-	400 503
Текущие налоговые обязательства	4 378	-	-	-	-	4 378
Прочие обязательства	559 785	153 188	34 195	28 514	-	775 682
Итого обязательств	1 385 876	1 948 482	2 455 636	4 375 213	-	10 165 207
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2017 года	1 982 364	1 295 787	(174 818)	(955 327)	1 036 138	3 184 144
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2017 года	1 982 364	3 278 151	3 103 333	2 148 006	3 184 144	

Группа Каркаде

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

Ожидаемые сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без опреде- ленного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	548 865	-	-	-	-	548 865
Чистые инвестиции в лизинг	975 966	2 635 545	2 392 234	4 001 472	-	10 005 217
Дебиторская задолженность лизингополучателей	703 494	-	-	-	-	703 494
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	67 984	43 828	-	-	-	111 812
Товары для продажи	-	557 093	-	-	-	557 093
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	1 337	-	-	-	1 337
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	5 924	-	-	-	5 924
НДС по авансам полученным	69 301	-	-	-	-	69 301
Основные средства	-	-	-	-	28 428	28 428
Нематериальные активы	-	-	-	-	21 103	21 103
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	183 839	183 839
Прочие активы	1 450	862 405	64 750	12 813	-	941 418
Итого активов	2 367 060	4 106 132	2 456 984	4 014 285	233 370	13 177 831
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	464 955	1 834 685	1 486 275	1 789 243	-	5 575 158
Выпущенные долговые ценные бумаги	674 187	855 954	419 942	1 289 228	-	3 239 311
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	11 959	-	-	-	-	11 959
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	475 070	-	-	-	-	475 070
Текущие налоговые обязательства	15 582	-	-	-	-	15 582
Прочие обязательства	461 793	161 235	59 834	16 827	-	699 689
Итого обязательств	2 103 546	2 851 874	1 966 051	3 095 298	-	10 016 769
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	263 514	1 254 258	490 933	918 987	233 370	3 161 062
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	263 514	1 517 772	2 008 705	2 927 692	3 161 062	

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 30 июня 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	782 331	-	-	-	898 869	1 681 200
Чистые инвестиции в лизинг	885 087	2 447 086	2 208 693	3 412 624	-	8 953 490
Непроцентные активы	-	-	-	-	2 714 661	2 714 661
Итого активов	1 667 418	2 447 086	2 208 693	3 412 624	3 613 530	13 349 351
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	265 377	1 243 959	1 145 689	2 678 414	-	5 333 439
Выпущенные долговые ценные бумаги	150 472	551 335	1 275 752	1 668 285	-	3 645 844
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	1 185 924	1 185 924
Итого обязательств	415 849	1 795 294	2 421 441	4 346 699	1 185 924	10 165 207
Чистый процентный разрыв по состоянию на 30 июня 2017 года	1 251 569	651 792	(212 748)	(934 075)	2 427 606	3 184 144
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 30 июня 2017 года	1 251 569	1 903 361	1 690 613	756 538	3 184 144	

Группа Каркаде

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	300 902	-	-	-	247 963	548 865
Чистые инвестиции в лизинг	975 966	2 635 545	2 392 234	4 001 472	-	10 005 217
Дебиторская задолженность по продаже Банка	-	-	-	-	445 411	445 411
Непроцентные активы	-	-	-	-	2 178 338	2 178 338
Итого активов	1 276 868	2 635 545	2 392 234	4 001 472	2 871 712	13 177 831
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	464 955	1 834 685	1 486 275	1 789 243	-	5 575 158
Выпущенные долговые ценные бумаги	674 187	855 954	419 942	1 289 228	-	3 239 311
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	1 202 300	1 202 300
Итого обязательств	1 139 142	2 690 639	1 906 217	3 078 471	1 202 300	10 016 769
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2016 года	137 726	(55 094)	486 017	923 001	1 669 412	3 161 062
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2016 года	137 726	82 632	568 649	1 491 650	3 161 062	

Прочий ценовой риск

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

28. Управление капиталом

Управление капиталом Группы преследует следующие цели:

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

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

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

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

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Обязательства по операционной аренде

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

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Менее 1 года	73 061	71 054
Итого обязательств по операционной аренде	73 061	71 054

Переданные в залог активы

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Переданные в залог активы	Связанное обязательство	Переданные в залог активы	Связанное обязательство
Чистые инвестиции в лизинг	2 850 357	4 414 145	2 987 952	4 384 767
Итого	2 850 357	4 414 145	2 987 952	4 384 767

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

Налоговое законодательство

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

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

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Группы.

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

По состоянию на 30 июня 2017 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Соблюдение ковенантов

Группа должна соблюдать ковенанты, определенные в кредитных договорах, заключенных с коммерческими банками. Несоблюдение ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа соблюдала все перечисленные в кредитных договорах ковенанты, нарушение которых могло бы привести к существенным негативным последствиям для Группы (росту стоимости заемных средств или объявлению дефолта).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 681 200	1 681 200	548 865	548 865
Чистые инвестиции в лизинг	8 953 490	9 141 007	10 005 217	10 631 525
Дебиторская задолженность лизингополучателей	685 724	685 724	703 494	703 494
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 13)	60 607	60 607	33 736	33 736
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 13)	47 986	47 986	59 644	59 644
Дебиторская задолженность по продаже Банка (Примечание 13)	-	-	445 411	445 411
Дебиторская задолженность по договорам цессии (Примечание 13)	-	-	270 953	270 953
Финансовые обязательства				
Кредиты, полученные от коммерческих банков	5 333 439	5 424 364	5 575 158	5 643 503
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 645 844	3 698 958	3 239 311	3 251 615
Кредиторская задолженность по агентским договорам (Примечание 16)	127 067	127 067	-	-
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 16)	103 021	103 021	91 316	91 316

Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2017 года составила 9 141 007 тыс. рублей, что на 187 517 тыс. рублей выше их балансовой стоимости (31 декабря 2016: 10 631 525 тыс. рублей, что на 626 308 тыс. рублей выше их балансовой стоимости). Исходные данные, существенно влияющие на расчет, включают ставку дисконтирования в размере 25,89% (2016 г.: 31,02%).

Дебиторская задолженность лизингополучателей

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость выпущенных облигаций по состоянию на 30 июня 2017 года составила 3 698 958 тыс. рублей, что на 53 114 тыс. рублей выше балансовой стоимости (31 декабря 2016 г.: 3 251 615 тыс. рублей, что на 12 304 тыс. рублей выше балансовой стоимости). Исходные данные, существенно влияющие на расчет, включают ставку дисконтирования в размере 14,09% (2016 г.: 16,44%).

Кредиты, полученные от коммерческих банков

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 30 июня 2017 года составила 5 424 364 тыс. рублей, что на 90 925 тыс. рублей выше балансовой стоимости (31 декабря 2016 г.: 5 643 503 тыс. рублей, что на 68 345 тыс. рублей выше балансовой стоимости). Исходные данные, существенно влияющие на расчет, включают ставку дисконтирования в размере 13,40% (2016 г.: 14,51%).

Кредиторская задолженность

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

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в промежуточной консолидированной финансовой отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюда- емые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы			
Чистые инвестиции в лизинг	-	9 141 007	9 141 007
Дебиторская задолженность лизингополучателей	685 724	-	685 724
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 13)	-	60 607	60 607
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 13)	-	47 986	47 986
Финансовые обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	5 424 364	-	5 424 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 698 958	-	3 698 958
Кредиторская задолженность по агентским договорам (Примечание 16)	-	127 067	127 067
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 16)	-	103 021	103 021

По состоянию на 30 июня 2017 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, учитываемых в промежуточной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов.

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в промежуточной консолидированной финансовой отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюда- емые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы			
Чистые инвестиции в лизинг	-	10 631 525	10 631 525
Дебиторская задолженность лизингополучателей	703 494	-	703 494
Дебиторская задолженность по продаже Банка (Примечание 13)	-	445 411	445 411
Дебиторская задолженность по договорам цессии (Примечание 13)	-	270 953	270 953
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 13)	-	59 644	59 644
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 13)	-	33 736	33 736
Финансовые обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	5 643 503	-	5 643 503
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 251 615	-	3 251 615
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 16)	-	91 316	91 316

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, учитываемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов.

31. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

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

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолже- нность	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 681 200	-	1 681 200
Чистые инвестиции в лизинг	-	8 953 490	8 953 490
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	685 724	685 724
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	-	60 607	60 607
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	-	47 986	47 986
Итого финансовых активов	1 681 200	9 747 807	11 429 007
Нефинансовые активы	-	-	1 920 344
Итого активов	1 681 200	9 747 807	13 349 351

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолже- нность	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	548 865	-	548 865
Чистые инвестиции в лизинг	-	10 005 217	10 005 217
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	703 494	703 494
Дебиторская задолженность по продаже Банка	-	445 411	445 411
Дебиторская задолженность по договорам цессии	-	270 953	270 953
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	-	59 644	59 644
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	-	33 736	33 736
Итого финансовых активов	548 865	11 518 455	12 067 320
Нефинансовые активы	-	-	1 110 511
Итого активов	548 865	11 518 455	13 177 831

32. Операции со связанными сторонами

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года все расчеты с Getin Holding S.A., OJSC были погашены. По состоянию на 31 декабря 2016 года расчеты с Getin Holding S.A., OJSC представлены ниже:

Активы	
Дебиторская задолженность по продаже Банка	445 411
Обязательства	
Кредиторская задолженность по услугам	39 611

Ниже указаны статьи расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Getin Holding S.A., OJSC	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Общие и административные расходы	(19 460)	(12 792)
Процентные доходы	-	5 766
Процентные расходы	-	(2 758)
Прочие операционные доходы	-	52 000

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

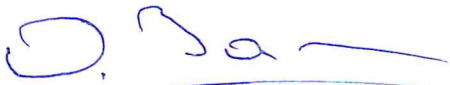
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составили 37 961 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.: 38 852 тыс. рублей).

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Заработная плата	17 689	18 141
Краткосрочные премиальные выплаты	15 876	16 239
Взносы с ФОТ	4 126	4 472
Итого	37 691	38 852


33. События после отчетной даты

В июле 2017 года Компания объявила и выплатила дивиденды единственному участнику за счет нераспределенной прибыли за 2010 год в размере 40 млн. рублей.

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



О.В. Заглядин
Генеральный директор



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

28 августа 2017 года

Всего прошито и скреплено
Печатью 18 листов

Партнер
АО «БДЮ Юникон»


Л. В. Ефремова
«28» ~~августа~~ сентября 2017 г.

