

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «КАРКАДЕ»
за 2017 год

Содержание

1. Общество и его деятельность	4
1.1. Сведения об обществе	4
1.2. Сведения об аудиторе	4
1.3. Основные виды деятельности	4
1.4. Организационная структура Общества	4
1.5. Дочерние общества и филиалы (обособленные подразделения)	5
1.6. Ликвидность и финансовые ресурсы	12
1.7. Операционная среда Общества	12
2. Учетная политика. Основы представления бухгалтерской отчетности	12
2.1. Общие положения об организации бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности	13
2.2. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств	13
2.3. Активы и обязательства в иностранных валютах	13
2.4. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства	14
2.5. Нематериальные активы	14
2.6. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности	15
2.7. Финансовые вложения	17
2.8. Материально-производственные запасы	18
2.9. Расходы будущих периодов	19
2.10. Задолженность покупателей и заказчиков	19
2.11. Задолженность по авансам, выданным и прочая дебиторская задолженность	19
2.12. Денежные средства и денежные эквиваленты, отражение денежных потоков	20
2.13. Кредиты и займы полученные	21
2.14. Признание доходов	21
2.15. Признание расходов	22
2.16. Резервы предстоящих расходов	23
2.17. Резервы по сомнительным долгам	24
2.18. Исправление ошибок	25
2.19. Изменения в учетной политике в 2017 году	25
3. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса	25
3.1. Нематериальные активы	25
3.2. Основные средства	26
3.3. Доходные вложения в материальные ценности	26
3.4. Финансовые вложения	26
3.5. Отложенные налоговые активы	27
3.6. Прочие внеоборотные активы	28
3.7. Запасы	28
3.8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	28
3.9. Дебиторская задолженность	29
3.10. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	30
3.11. Денежные средства и денежные эквиваленты	30
3.12. Прочие оборотные активы	35
3.13. Уставный капитал и добавочный капитал	35
3.14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	35
3.15. Кредиты и займы	35
3.16. Отложенные налоговые обязательства	39
3.17. Оценочные обязательства (долгосрочные)	40
3.18. Прочие долгосрочные и краткосрочные обязательства	40
3.19. Кредиторская задолженность	40
3.20. Налоги и взносы в государственные внебюджетные фонды	41
3.21. Доходы будущих периодов	42
3.22. Оценочные обязательства (краткосрочные)	42
3.23. Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)	43
3.24. Вступительные и сравнительные данные бухгалтерской отчетности	43
4. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах	44
4.1. Доходы по обычным видам деятельности	44
4.2. Себестоимость продаж	45
4.3. Управленческие расходы	45

ООО Каркаде**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017год**

4.4. Прочие доходы и расходы.....	45
4.5. Чистая прибыль (убыток).....	46
5. Связанные стороны.....	48
5.1. Аффилированные лица.....	48
6. Оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства.....	52
7. События после отчетной даты.....	58
8. Сведения, предусмотренные законодательством об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности.....	60
9. Информация о неденежных операциях.....	61
10. Позиция Общества в отрасли.....	63
11. Политика управления рисками реализуемая Обществом.....	73
12. Табличные формы пояснений к бухгалтерской отчетности.....	80
Таблица 1.1. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью.....	81
Таблица 1.2. Иное использование основных средств.....	81
Таблица 2.1. Наличие и движение нематериальных активов.....	83
Таблица 2.2. Наличие и движение основных средств.....	84
Таблица 3.1. Наличие и движение долгосрочных финансовых вложений.....	86
Таблица 3.2. Наличие и движение краткосрочных финансовых вложений.....	87
Таблица 4.1. Наличие и движение запасов.....	88
Таблица 5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности.....	89
Таблица 5.2. Наличие и движение кредиторской задолженности.....	92
Таблица 6.1. Заемные средства.....	93
Таблица 6.2. График погашения заемных средств (облигационный заем):.....	95
Таблица 6.3. График погашения заемных средств (векселя):.....	95
Таблица 7. Оценочных значений по судебным делам (в рублях).....	96
Таблица 8. Резервы предстоящих расходов.....	102
Таблица 9. Расходы будущих периодов.....	103
Таблица 10. Постоянные и временные разницы в учете (РСБУ и НУ), начисленные отложенные налоговые активы (ОНА) и обязательства (ОНО), постоянные налоговые обязательства (ПНО) и активы (ПНА).....	103
Таблица 11. Объекты основных средств (недвижимое имущество), предоставленные и полученные по договорам аренды.....	105
Таблица 12. Крупнейшие кредиторы Общества по состоянию на 31.12.2017г.....	107
Таблица 13. Финансирование под уступку прав денежного требования.....	107
Таблица 14. Зачет встречных однородных требований (взаимозачет).....	108
Таблица 15. Погашение обязательств лизингополучателя предоставлением скидки, субсидируемой по федеральной программе поддержки лизинговых организаций в 2017году.....	108
Таблица 16. Выдача рекламных материалов, призов и подарков в соответствии с регламентами Общества о проведении таких акций.....	108

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Общество и его деятельность

1.1. Сведения об обществе

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

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

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

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

Показатель	31.12. 2017 г.	31.12. 2016 г.	31.12.2015 г.
Среднесписочная численность работающих сотрудников	585	544	829

1.2. Сведения об аудиторе

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

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

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

Адрес электронной почты: info@bdo.ru

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

1.3. Основные виды деятельности

Основными видами деятельности Общества (согласно уставу) являются:

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

1.4. Организационная структура Общества

Учредителем общества является Акционерное общество «Гетин Холдинг С.А.», с 100% долей в Уставном капитале.

Общество в своей деятельности руководствуется уставом Общества, утвержденным решением единственного участника Общества (Протокол № 8/2017 от 25.10.2017.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав Совета директоров Общества входят:

- Флорчак Кшиштоф Ян – Председатель Совета директоров;

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

- Балиньски Ремигиуш Андрей – Заместитель Председателя Совета директоров;
- Качмарек Петр – Член Совета директоров;
- Лубчинска Изабела Анетта – Член Совета директоров;
- Ордзик Тереса – Член Совета директоров;

По состоянию на 31 декабря 2017 года основным бенефициаром Общества является г-н Лешек Чарнецки (54,95%) (2014 г.: г-н Лешек Чарнецки (57,11%)).

Лицами, ответственными за составление бухгалтерской отчетности Общества в проверяемом отчетном периоде, являлись:

с 01.01.2017 года по 18. 04.2017 года:

Генеральный директор	-	Костючок Олег Алексеевич
Главный бухгалтер	-	Акимова Наталья Владимировна.

с 19.04.2017 года по 31.12.2017 года:

Генеральный директор	-	Заглядин Олег Владимирович
Главный бухгалтер	-	Акимова Наталья Владимировна.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав **Правления** Общества входят:

- Костючок Олег Алексеевич- Президент
- Заглядин Олег Владимирович- генеральный директор
- Чернышов Дмитрий Михайлович –финансовый директор

1.5. Дочерние общества и филиалы (обособленные подразделения)

1. ООО «Каркаде сервис», доля в уставном капитале – 0,001%;

сфера деятельности: оказание услуг;

ООО «Каркаде Сервис» является дочерней компанией в связи с перекрестным владением через долю ООО «Центр Каравто» (99,999%).

2. ООО «Центр Каравто», доля в уставном капитале - 99%;

сфера деятельности – розничная продажа автотранспорта.

ООО Каркаде**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

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

Перечень филиалов и обособленных подразделений:

№ п/п	Подразделение	Адрес подразделения	Уведомление о постановке на учет/ИФНС
1	Архангельское представительство ООО "Каркаде"	163001, Архангельская область, г. Архангельск, Троицкий пр-к, д. 119	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016. ИФНС России по г. Архангельску
2	Астраханское представительство ООО "Каркаде"	414014, Астраханская обл., Астрахань г. Адмиралтейская ул., д. 51	Уведомление о постановке на учет от 02.02.2016г. ИФНС по Кировскому району г. Астрахани
3	Барнаульское представительство ООО "Каркаде"	656002, Алтайский край, Барнаул г, Профинтерна ул, 52	Уведомление о постановке на учет от 10.11.2015. ИФНС России по Октябрьскому району г. Барнаула
4	Белгородское представительство ООО "Каркаде"	308000, г. Белгород, ул. Сумская, д.8	Уведомление о постановке на учет от 09.11.2015. ИФНС по г. Белгороду
5	Брянское представительство ООО "Каркаде"	241050, г. Брянск, ул. Фокина, д.108 А	Уведомление о постановке на учет от 14.12.2011г. Межрайонная ИФНС № 2 по Брянской области
6	Владимирское представительство ООО "Каркаде"	600005, Владимирская обл., Владимир г. Горького ул.,56А	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016г. ИФНС по Октябрьскому району г. Владимира
7	Волгоградское представительство ООО "Каркаде"	400050, Волгоградская обл., Волгоград г.,ул. им.Рокоссовского, д.62	Уведомление о постановке на учет от 14.01.2016г. ИФНС России по Центральному району г. Волгограда
8	Вологодское представительство ООО "Каркаде"	160000, Вологодская обл., Вологда г., ул. Лермонтова, д.19А	Уведомление о постановке на учет от 14.01.2016. Межрайонная ИФНС России № 11 по Вологодской области

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

9	Воронежское представительство ООО "Каркаде"	394030, Воронежская обл., Воронеж г., ул. Карла Маркса, 70А	Уведомление о постановке на учет от 14.01.2016г. Межрайонная ИФНС России №1 по Воронежской области
10	Екатеринбургское представительство ООО "Каркаде"	620078, Свердловская обл., Екатеринбург г., ул. Коминтерна, 16	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016г. ИФНС России по Верх-Исетскому району г. Екатеринбурга
11	Ижевское представительство ООО "Каркаде"	426053, Удмуртская Респ., Ижевск г., ул. Ворошилова, 109, а	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016г. Межрайонная ИФНС № 8 по Удмуртской Республике
12	Иркутское представительство ООО "Каркаде"	664003, Иркутск г., ул. Киевская, д.24	Уведомление о постановке на учет от 14.01.2016г. ИФНС по Правобережному округу г. Иркутска
13	Казанское представительство ООО "Каркаде"	420107, Казань г., ул.Спартаковская, д. 6	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016г. Межрайонная ИФНС России № 14 по Республике Татарстан
14	Калужское представительство ООО "Каркаде"	248000, г. Калуга, Воскресенский переулок, д.29	Уведомление о постановке на учет от 09.11.2015г. ИФНС по Московскому округу г. Калуги
15	Кемеровское представительство ООО "Каркаде"	650036, Кемеровская обл. Кемерово г., ул. Терешковой, д.41	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016. ИФНС России по г. Кемерово
16	Кировское представительство ООО "Каркаде"	610046, Киров г., Преображенская (Энгельса) ул., 84/1	Уведомление о постановке на учет от 14.01.2016г. ИФНС по г. Кирову
17	Краснодарское представительство ООО "Каркаде"	350063, Краснодарский край, Краснодар г., ул. Кубанская набережная, д.62	Уведомление о постановке на учет от 10.11.2015г. ИФНС России № 3 по г. Краснодару

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

18	Красноярское представительство ООО "Каркаде"	660021, Красноярск г., проспект Мира, д.109	Уведомление о постановке на учет от 14.01.2016г. ИФНС России по Центральному району г. Красноярск
19	Курское представительство ООО "Каркаде"	305004, Курская обл., Курск г., Ленина ул., 776, 2106	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016г. ИФНС по г. Курску
20	Липецкое представительство ООО "Каркаде"	398059, Липецкая обл., Липецк г., ул. Барашева, д.1	Уведомление о постановке на учет от 14.01.2016г. ИФНС России по Правобережному району г. Липецка
21	Магнитогорское представительство ООО "Каркаде"	455038, Челябинская обл., Магнитогорск г., Завенягина ул., 4, б, офис 3	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016г. ИФНС России по Правобережному району г. Магнитогорска
22	Московский филиал ООО "Каркаде"	123290 г. Москватулик Магистральный 1-й, д.11, стр.1	Уведомление о постановке на учет от 14.01.2016г. ИФНС России № 9 по ЦАО г. Москвы
23	Первый Московский филиал ООО "Каркаде"	109004, г.Москва, ул. Станиславского, д.21, стр.1	Уведомление о постановке на учет от 22.08.2008г. ИФНС № 9 по г. Москве
24	Мурманское представительство ООО "Каркаде"	183039, Мурманская обл., г. Мурманск, ул. Новое плато, д.19	Уведомление о постановке на учет от 09.11.2015. ИФНС по г. Мурманску
25	Набережночелнинское представительство ООО "Каркаде"	423810, Татарстан Респ, Набережные Челны г., пр-кт Хасана Туфана, д.12	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016. ИФНС по г. Набережные Челны Республики Татарстан
26	Нижегородское представительство ООО "Каркаде"	603163, Нижегородская обл, Нижний Новгород г., Казанское шоссе, д.6	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016г. ИФНС по Нижегородскому району г. Нижнего Новгорода

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

27	Новосибирское представительство ООО "Каркаде"	630005, Новосибирск г., ул. Фрунзе, д. 86	Уведомление о постановке на учет от 14.01.2016г. ИФНС по Центральному району г. Новосибирска
28	Омское представительство ООО "Каркаде"	644029, Омск г., ул. Нефтезаводская, д.14	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016г.. ИФНС России по Советскому адм.округу г. Омска
29	Оренбургское представительство ООО "Каркаде"	460019, Оренбург г., Шарлыкское шоссе, д.1	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016г. ИФНС России по Ленинскому району г. Оренбурга
30	Пензенское представительство ООО "Каркаде"	440011, Пензенская обл., Пенза г., Карпинского ул., д. 37, корп. А.	Уведомление о постановке на учет от 22.01.2016. ИФНС России по Железнодорожному району г. Пензы
31	Пермское представительство ООО "Каркаде"	614000, Пермская обл., Пермь г., пр-кт Комсомольский, 34	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016г. ИФНС России по Ленинскому району г. Перми
32	Представительство ООО "Каркаде" г. Ростов-на-Дону	344082, Ростовская обл., Ростов-на-Дону г., пер. Согласия, д.7	Уведомление о постановке на учет от 21.01.2016г. ИФНС России по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону
33	Рязанское представительство ООО "Каркаде"	390005, Рязанская обл., Рязань г., ул. Татарская, д. 13, корп. 1	Уведомление о постановке на учет от 22.01.2016. Межрайонная ИФНС России № 2 по Рязанской области
34	Самарское представительство ООО "Каркаде"	443013, Самарская обл., Самара г., Московское шоссе, д.4А, стр.2	Уведомление о постановке на учет от 14.01.2016г. ИФНС России по Октябрьскому району г. Самара
35	Санкт-Петербургский филиал ООО "Каркаде"	190000, Санкт-Петербург г., Ленинский пр-кт, д.160, офис 702	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016г. ИФНС по Московскому району г. Санкт-Петербурга

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

36	Саратовское представительство ООО "Каркаде"	410000, Саратовская обл., г. Саратов, ул. Садовая Б., 239	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016г. Межрайонная ИФНС России № 8 по г. Саратову
37	Ставропольское представительство ООО "Каркаде"	355037, Ставрополь г., ул. Доваторцев, 38	Уведомление о постановке на учет от 26.02.2016г. ИФНС России по Ленинскому району г. Ставрополя
38	Сочинское представительство ООО "Каркаде"	354000, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Конституции СССР, д.18, литер А4	Уведомление о постановке на учет от 06.10.2016г. Межрайонная ИФНС № 7 по Краснодарскому краю
39	Сургутское представительство ООО "Каркаде"	628426, Ханты-Мансийский Автономный округ-Югра АО, Сургут г., Мира пр-кт, 42, 402	Уведомление о постановке на учет от 14.01.2016г. ИФНС по г. Сургуту Ханты-Мансийского автономного округа-Югры
40	Сыктывкарское представительство ООО "Каркаде"	167000, Коми Респ, Сыктывкар г., ул. Гаражная, д.5	Уведомление о постановке на учет от 10.11.2015. ИФНС по г. Сыктывкару
41	Тверское представительство ООО "Каркаде"	170034, г. Тверь, проспект Чайковского, д.28/2	Уведомление о постановке на учет от 10.11.2015г. Межрайонная ИФНС России № 12 по Тверской области
42	Тольятти представительство ООО "Каркаде"	445057, Самарская обл., Тольятти г., ул. Юбилейная, 40	Уведомление о постановке на учет от 09.11.2015г. Межрайонная ИФНС России №2 по Самарской области
43	Томское представительство ООО "Каркаде"	634006, Томская обл., Томск г., Пушкина ул., д.75	Уведомление о постановке на учет от 14.01.2016. ИФНС России по г. Томску
44	Тульское представительство ООО "Каркаде"	300013, Тульская обл., Тула г., ул. Клары Цеткин, д.4	Уведомление о постановке на учет от 26.05.2016г. ИФНС по Центральному району г. Тулы

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

45	Тюменское представительство ООО "Каркаде"	625007, Тюменская обл., Тюмень г., ул. Мельникайте, д.116	Уведомление о постановке на учет от 26.01.2016г. ИФНС России по г. Тюмени № 2
46	Ульяновское представительство ООО "Каркаде"	432063, Ульяновская обл., Ульяновск г., Гончарова ул.,31/1, офис 404	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016г. ИФНС России по Ленинскому району г. Ульяновска
47	Уфимское представительство ООО "Каркаде"	450076, Уфа г., ул. Гоголя, д.60	Уведомление о постановке на учет от 15.10.2016. ИФНС России № 27 по Республике Башкортостан
48	Чебоксарское представительство ООО "Каркаде"	428006, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, ул. Текстильщиков, д.8	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016г. ИФНС по г. Чебоксары
49	Челябинское представительство ООО "Каркаде"	454021, Челябинская обл., Челябинск г., Молодогвардейцев, д. 31	Уведомление о постановке на учет от 15.07.2016г. ИФНС по Центральному району г. Челябинска
50	Ярославское представительство ООО "Каркаде"	150003, Ярославская обл., Ярославль г., ул. Московский проспект, д. 74	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016г.. Межрайонная ИФНС России по Ленинскому району г. Ярославль
51	Новокузнецкое представительство ООО «Каркаде»	654005, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Орджоникидзе, д.28А	Уведомление о постановке на учет от 12.11.2014 ИФНС по Центральному району г. Новокузнецка
52	Улан-Удэнское представительство ООО «Каркаде»	670042, Бурятия Респ., Улан-Удэ г., ул. Мокрова, д.27А, 3	Уведомление о постановке на учет от 15.01.2016 Межрайонная ИФНС № 1 по Республике Бурятия
53	Нижневартовское представительство ООО «Каркаде»	628600, Ханты-Мансийский Автономный округ-Югра АО, Нижневартовск г., ул. Индустриальная, д.42А	Уведомление о постановке на учет от 21.09.2014 Межрайонная ИФНС России № 6 по ХМАО-Югре

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

54	Новороссийское представительство ООО «Каркаде»	353905, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Суворовская, д. 71	Уведомление о постановке на учет от 25.09.2014 ИФНС России по г. Новороссийску Краснодарского края
55	Ивановское представительство ООО «Каркаде»	153002, ивановская обл., г. Иваново, пр-кт Ленина, 92, 49	Уведомление о постановке на учет от 31.10.2014 ИФНС России по г. Иваново

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

1.6. Ликвидность и финансовые ресурсы

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

В 2017 году для финансирования развития Общество привлекало заемные средства, как на краткосрочной, так и на долгосрочной основе. Финансирование преимущественно поступало в виде банковских кредитов.

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

Общество участвовало в государственной программе поддержки лизинговых компаний в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 08.05.2015 № 451 "О предоставлении субсидий из федерального бюджета на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга колесных транспортных средств, заключенным в 2017 году.

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

В 2018 году Общество предполагает поступление финансовых средств из следующих источников: денежные поступления от основной деятельности, привлечение финансовых ресурсов отечественных и зарубежных кредитных учреждений.

Кроме того, руководство Общества полагает, что оно сможет переносить сроки оплаты по некоторым текущим операциям в случае недостаточности оборотного капитала.

1.7. Операционная среда Общества

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое законодательство РФ продолжает развиваться и допускает возможность разных толкований.

Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от ожиданий руководства.

Деятельность Общества в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и т.д.). В пояснениях раскрыта информация о подверженности Общества рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

2. Учетная политика. Основы представления бухгалтерской отчетности

Данная бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с Учетной политикой Общества на 2017 год утвержденной приказом от «31»_декабря 2016г. № -УП2016 которая подготовлена с учетом требований

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Федерального закона от 06.12.2011 (ред. от 18.07.2017 N 160-ФЗ) № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства Финансов РФ от 29.07.1998 (ред. от 24.12.2010 , с изм., внесенными решениями Верховного Суда РФ от 08.07.2016 N АКПИ16-443)) № 34н, № 47Н от 29.03.2017 и других нормативных правовых актов.

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

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

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

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

К существенным относятся показатели, которые:

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

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

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

Бухгалтерская отчетность Общества за 2017 год подготовлена, исходя из допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев) и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Общество не допускало отступления от правил бухгалтерского учета и отчетности при формировании бухгалтерской отчетности за 2017 год.

Общество не имеет иных способов ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

2.2. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств

Инвентаризация в Обществе проводится в соответствии с действующей Учетной политикой.

2.3. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции.

Стоимость денежных знаков в кассе, средств на банковских счетах, денежных и платежных документов, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на 31 декабря 2017 года. Курсы валют, установленные Центральным банком Российской Федерации на отчетные даты (рублей за единицу валюты):

Валюта	31.12. 2017 г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Доллар США	57.6002	60.6569	72.8827

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Евро

68.8668

63.8111

79.6972

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

На основании пункта 7 Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 27.11.2006 г. N 154н (в ред.от 24.12.2010), Общество производит:

- Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженного в иностранной валюте, возникшего в ходе хозяйственной операции в рубли на дату совершения операции производится по курсу, действующему на указанную дату.
- Величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащие оплате в иностранной валюте:
 - положительные – 2 189 тыс. рублей
 - отрицательные – 4 154 тыс. рублей
- Пересчет в рубли стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на банковских счетах (банковских вкладах), выраженной в иностранной валюте, производится на дату совершения операции в иностранной валюте, на отчетную дату.

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

- положительные – 361 тыс. рублей
- отрицательные – 518 тыс. рублей

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

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

В отчете о движении денежных средств рублевый эквивалент валютных остатков на начало и конец отчетного года рассчитаны по официальному курсу валюты, действующему на 31 декабря 2017 года, и соответственно сопоставимые данные рассчитаны по официальному курсу валюты, действующему на 31 декабря 2016 года.

2.4. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

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

2.5. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов (далее – НМА) осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденного приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. № 153н. (в ред. от 16.05.2016) В соответствии с п. 6 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», НМА принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость НМА определяется в следующем порядке:

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

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

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

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

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

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

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

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

Общество не создавало в 2017 году нематериальные активы своими силами.

Общество не имеет НМА, подверженных обесценению в отчетном году

2.6. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

Учет основных средств осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденного приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н. (в ред. от 16.05.2016)

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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

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

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

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

Амортизация основных средств начисляется линейным способом исходя из принятых сроков полезного использования. В отношении основных средств, введенных в эксплуатацию после 01.01.2017, применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, для определения срока полезного использования в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 07.07.2016 N 640. В отношении основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2017, применяется срок полезного использования, определенный налогоплательщиком при вводе их в эксплуатацию, установленных в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года № 1.

Оценочные значения не изменялись в отношении срока полезного использования основных средств.

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

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

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

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

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

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

Общество не изменяло первоначальную стоимость объектов основных средств.

Общество не имеет объекты основных средств, стоимость которых не погашается.

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

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

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

В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации, в организации организован надлежащий контроль над их движением посредством количественного учета с отражением объектов на забалансовом счете 20180000.

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Порядок исчисления налога на имущество организаций регулируется главой 30 «Налог на имущество организаций» НК РФ. В соответствии с нормами данной главы объектом обложения налогом признается также имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность. Согласно статье 665 ГК РФ имуществом, переданным во временное владение и пользование, является объект лизинга.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей (п.1 ст.256 НК РФ).

2.7. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденного приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н. (в ред. от 06.04.2015).

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

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

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

К финансовым вложениям относятся инвестиции Общества в:

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

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

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

Первоначальная стоимость финансовых вложений:

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

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

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

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

В случае составления расчета Общество рассчитывает эффективную процентную ставку. Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений (п.27 ПБУ 19/02).

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

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

Общество не планирует осуществлять капитальные и долгосрочные финансовые вложения, за исключением капитальных вложений, связанных с приобретением инвестиционного актива - предметов лизинга.

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

Общество осуществляет проверку на наличие условий устойчивого снижения (отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.) стоимости финансовых вложений. Проверка производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года по всем финансовым вложениям Общества при наличии признаков обесценения.

Если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Резерв образуется за счет финансовых результатов организации (в составе прочих расходов). По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относится на финансовые результаты Общества (в составе прочих доходов или расходов) или уменьшение или увеличение расходов Общества (п.22 ПБУ 19/02). По долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация не составляет расчет их оценки по дисконтированной стоимости (п.23 ПБУ 19/02).

2.8. Материально-производственные запасы

Учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных Запасов» ПБУ 5/01, утвержденного приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. № 44н. (ред. от 16.05.2016)

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

Организация не создает резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

Оценка выбывающих материально-производственных запасов производится по средневзвешенной себестоимости.

Общество не приобретает спец. инструменты, спец. приспособления, спецоборудование и спецодежду. При возникновении необходимости учетная политика Общества будет дополнена в соответствии с разд. III ПБУ 21/2008. Общество не обязано заранее описывать все возможные события хозяйственной деятельности. Общество вносит изменения и дополнения в учетную политику по мере возникновения ранее непрогнозируемых фактов в порядке, указанном в разд. III ПБУ 21/2008.

2.9. Расходы будущих периодов

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

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

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

- при сроке использования менее 12 месяцев – по строке 1260 «Прочие оборотные активы»;
- при сроке использования более 12 месяцев – по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы».

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

2.10. Задолженность покупателей и заказчиков

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

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

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

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

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

2.11. Задолженность по авансам, выданным и прочая дебиторская задолженность

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

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

В составе прочей дебиторской задолженности отражается задолженность Минпроторга по субсидиям в рамках государственной программы поддержки лизинговых компаний в соответствии с Постановлением № 451.

2.12. Денежные средства и денежные эквиваленты, отражение денежных потоков

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

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

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

В целях составления Отчета о движении денежных средств Общество обобщаются данные о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (далее – денежные эквиваленты).

В частности, Общество относит к денежным эквивалентам:

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

Свернутое отражение денежных потоков

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

В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

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

Учет денежных потоков в иностранной валюте

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

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

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

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

финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Неденежные операции

Неденежные операции не отражаются в Отчете о движении денежных средств, информация о них раскрывается в отдельных пояснениях к отчетности в виде примечаний и табличных приложений.

Уровень существенности

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

2.13. Кредиты и займы полученные

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

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

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

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

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

Начисление процентов по полученным кредитам (займам) производится ежемесячно в соответствии с порядком, установленным в договоре, если такой порядок существенно не отличается от равномерного включения в расходы независимо от условий предоставления займа (кредита) (ПБУ15/2008).

Расходы, связанные с получением и использованием займов и кредитов (проценты по полученным займам и кредитам, проценты или дисконт по вексям и облигациям, дополнительные затраты по займам и кредитам: юридические и консультационные услуги и другие расходы) относятся к прочим расходам того отчетного периода, к которому они относятся, за исключением той части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционных активов.

Общество не получало в 2017 году доходы от временного использования средств полученного займа (кредита) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений, в том числе учтенных при уменьшении расходов по займам, связанных с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Общество в 2017 году не включало в стоимость инвестиционного актива проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Общество не имело в 2017 году недополученных кредитов по сравнению с условиями кредитного договора.

2.14. Признание доходов

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

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

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

В составе доходов от лизинговой деятельности отдельно выделяются доходы, получаемые в виде субсидий от Минпромторга в рамках федеральной программы развития промышленности.

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

В составе прочих доходов Общества учитываются:

- Доходы от курсовой разницы
- Доходы от выбытия основных средств
- Доходы от выбытия иных активов
- Доходы прошлых лет
- Резервы по сомнительным долгам
- Доходы по услугам банка
- Доходы прочие внереализационные
- Доходы от реализации прочего и амортизированного имущества
- Доходы по пеням и штрафным санкциям
- Доходы от уступки права требования
- Доходы по агентскому вознаграждению
- Доходы от реализации ЦБ
- Доходы по факторингу
- Доходы от приобретения права требования
- Кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности
- Доходы чрезвычайные
- Доходы от передачи в аренду имущества
- Доходы от страхования

Общество не распределяет выручку по сегментам. Учет ведется централизованно, выручка учитывается центральным офисом (г. Москва).

2.15. Признание расходов

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

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

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

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

Общество не формирует остатки НЗП в соответствии с принятой Учетной политикой и характером производственного цикла.

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида (п.65 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности). Исходя из этого, в силу прямого указания о равномерном распределении расходов между отчетными периодами к расходам будущих периодов относятся:

- Фиксированные разовые платежи за право использования результата интеллектуальной деятельности на основании лицензионных договоров, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров, имеющих определенный срок действия (п.п. 37 и 39 ПБУ 14/2007)
- Дополнительные расходы по займам и кредитам (п.8 ПБУ 15/2008);

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

- Начисленные проценты на вексельную сумму. Начисленные проценты и (или) дисконт по облигации (п. 8, 15 и 16 ПБУ 15/2008).

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

В составе прочих расходов учитываются:

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

Общество не осуществляет расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам.

Прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль в 2017г. составили: 64 181 тыс.руб., в 2016 году составили: 72 923 тыс. руб.

в т.ч.:

Статья	Сумма, 2017 год	Сумма, 2016 год
Проценты по кредитам сверхнормы за 2014 год	0	375
Хозяйственные расходы	9537	8 677
На сумму прочих расходов	15338	17 765
Сторнирование доходов прошлых лет по страховым полисам	559	3 893
Расходы по страхованию НСИБ	21875	17 764
Пени по налогам	166	903
Штрафные санкции ГИБДД	11099	21 325
Выплаты сотрудникам из прибыли	1298	2 175
Прощение долга (субсидия)	4309	46

2.16. Резервы предстоящих расходов

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Обществом создан резерв предстоящих расходов на оплату неиспользованных отпусков в размере 49 425 тыс. руб. и на погашение требований по судебным искам (оценочные обязательства), предъявленным ООО «Каркаде» в размере 11 069 тыс. руб.

ООО Каркаде**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование (показатель)	На 31.12.2017г.	На 31.12.2016г.	На 31.12.2015г.
Резерв по неиспользованному отпуску	37 976	35218	49824
Страховые взносы, начисленные на резерв по неиспользованным отпускам	11 373	6532	14617
Взносы за травматизм, начисленные на резерв по неиспользованным отпускам	76	72	100
Итого резерв по неиспользованному отпуску	49 425	41822	64541
Резерв по выплате вознаграждений персоналу	17 316	28771	-
Страховые взносы, начисленные на резерв по выплате вознаграждений персоналу	2 333	4905	-
Взносы за травматизм, начисленные на резерв по выплате вознаграждений персоналу	35	57	-
Итого резерв по выплате вознаграждения персоналу	19 684	33733	-
Резерв по судебным искам, выставленным в адрес ООО «Каркаде»	11 069	28643	13875
Итого резерв по судебным искам	11 069	28643	13875
Всего резервы предстоящих расходов	80 178	104198	78416

2.17. Резервы по сомнительным долгам

Общество создает резервы по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты (прочие расходы) (п.11 ПБУ 10/99, п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности¹).

Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания (корректировки) резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец отчетного периода. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Методика создания резерва по сомнительным долгам строится на основе бухгалтерских данных учетной информационной системы SAP ERP и экспертных оценок.

В течение года размер созданного резерва подлежит уменьшению:

- на суммы оплаты, поступившие от должников в счет погашения дебиторской задолженности, по которой был создан резерв;
- на сумму списанной дебиторской задолженности (безнадежные долги) нереальной к взысканию и/или по которой истек срок исковой давности в пределах сумм, ранее включенных в резерв.

На конец отчетного года проводится инвентаризация резерва, размер которого должен соответствовать сумме сомнительной задолженности несписанной в течение года и выявленной по результатам инвентаризации дебиторской задолженности на конец года. Неиспользованный резерв (дебиторская задолженность была погашена (произведена оплата, прощена, прекращена новацией, взаимозачетом и т. п) или сумма требований уменьшена по результатам взаимных расчетов, заключено мировое соглашение, либо иным образом уменьшена по согласованию сторон) присоединяется к финансовым результатам (прочие доходы) (п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности).

¹ Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н.

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

2.18. Исправление ошибок

Ошибка считается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

Исправление ошибок и порядок раскрытия информации об ошибках в бухгалтерском учете и отчетности, а также степень влияния ошибки на экономические решения пользователей определяет Главный бухгалтер в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ПБУ 22/2010.

2.19. Изменения в учетной политике в 2017 году

В учетную политику Общества на 2017 год изменения, имеющие влияние на учет и отчетность, не вносились.

Изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения (п.12 разд. III ПБУ 21/2008).

3. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

3.1. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражены в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости.

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование (показатель)	На 31.12.2017г.	На 31.12.2016г.	На 31.12.2015г.
Стоимость НМА	5 195	5 195	5195
Амортизация НМА	(5 100)	(5 082)	(4 972)
По строке 1110 «Нематериальные активы» Бухгалтерского баланса	95	113	223

В том числе:

Наименование НМА	Договор №, организация	Дата оприходования	Плановый срок полезного использования	Фактический срок полезного использования на отчетную дату	Первоначальная стоимость НМА	Остаточная стоимость НМА
Товарный знак "Форсаж"	ФГБУ "Федеральный институт промышленной собственности"	01.06.2014	36 мес.	36 мес.	6	0
WEB - система "www.carcade.com"	ООО "Группа компаний ДЭФА Пленум", Договор № 100125-01 от 05.02.2010	31.03.2011	60 мес.	60 мес.	1 813	0
Товарный знак «Больше чем лизинг»		01.07.2015	96 мес.	30 мес.	136	95

Информация о движении НМА Общества раскрыта в разделе 13 табличных пояснений к Бухгалтерской отчетности в таблице 2.1 «Наличие и движение НМА».

Информация о НМА с полностью погашенной стоимостью раскрыта в разделе 13 табличных пояснений к Бухгалтерской отчетности в таблице 1.1 «НМА с полностью погашенной стоимостью».

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.2. Основные средства

По состоянию на 31 декабря 2017 года Общество не переоценивало основные средства.

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование (показатель)	На 31.12.2017г.	На 31.12.2016 г.	На 31.12.2015
Первоначальная стоимость основных средств	454 307	728 738	1 002 874
Накопленная амортизация основных средств	(179 619)	(219 382)	(205 541)
По строке 1150 «Основные средства» Бухгалтерского баланса	274 688	509 356	797 333

Информация о наличии и движении основных средств Общества раскрыта в разделе 13 табличных пояснений к Бухгалтерской отчетности в таблице 2.2 «Наличие и движение основных средств» и в таблице 1.2 «Иное использование основных средств».

3.3. Доходные вложения в материальные ценности

Информация о доходных вложениях в материальные ценности раскрыта в разделе 13 табличных пояснений к Бухгалтерской отчетности в таблице 2.2 «Наличие и движение основных средств».

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование (показатель)	На 31.12.2017г.	На 31.12.2016г.	На 31.12.2015г.
Первоначальная стоимость доходных вложений в материальные ценности	6 943 962	7 342 192	9 958 664
Накопленная амортизация в материальные ценности	(3 081 759)	(3 980 861)	(4 744 280)
По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» Бухгалтерского баланса	3 862 203	3 361 331	5 214 384

По состоянию на 31 декабря 2017 г. будущие лизинговые платежи в отношении договоров, по которым объекты лизинга учитываются на балансе лизингодателя (Общества) составили 4 047 552 тыс. рублей.

3.4. Финансовые вложения

Информация о наличии и движении финансовых вложений раскрыта в разделе 13 табличных пояснений к Бухгалтерской отчетности в таблице 3.1. «Наличие и движение долгосрочных финансовых вложений»

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

Наименование (показатель)	На 31.12.2017г.	На 31.12.2016г.	На 31.12.2015г.
Долевые инвестиции	14	14	14
Акции	716 364	-	-
По строке 1170 «Финансовые вложения» Бухгалтерского баланса	716 378	14	14

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

В июне 2017 года ООО Каркаде приобрело неконтрольную долю участия в Закрытом акционерном обществе «Идея Банк» (Республика Беларусь) (далее ЗАО Идея Банк) в размере 716 364 тыс.руб. (32,92% акций).

Расшифровка долевых инвестиций (вклады в уставные капиталы дочерних обществ) на 31 декабря 2017 года:

Наименование общества	Вид деятельности	Стоимость вложений	Доля в уставном капитале, %
Дочерние общества			
ООО «Центр Каравто»	Оказание услуг	10	99 %
ООО «Каркаде Сервис»	Оказание услуг	4	0,001 %

Итого вложения дочерние общества

14

Доли в уставных капиталах отражены по первоначальной стоимости финансового вложения.

В течение 2017 года Общество размещало временно свободные денежные средства в рублях на депозитных счетах в банках.

Резерв под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, в 2017 г. не создавался.

Финансовые вложения, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг в установленном порядке определяется текущая рыночная стоимость, в 2017 г. отсутствовали.

3.5.Отложенные налоговые активы

В течение 2017 года величина отложенных налоговых активов и налоговых обязательств определялась исходя из налоговой ставки в федеральный бюджет 2%, в региональный бюджет 18%.

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

Наименование (показатель)	2017 г.	2016 г.	2015г.
Прибыль до налогообложения	278 707	64 261	25 711
Изменение отложенных налоговых обязательств	(6 523)	(28 340)	(11 413)
Изменение отложенных активов	80 668	235 671	82 320
Текущий налог на прибыль	(151 055)	(235 552)	(98 531)
Итого налог на прибыль	(76 910)	(28 221)	(27 624)

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

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

Период	На начало периода	Изменения за период		На конец периода
		Поступило	Выбыло	
2015	83 636	97 257	60 716	120 177
2016	120 177	113 461	64 929	168 709
2017	168 709	78 367	65 532	181 544

ООО Каркаде**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.6. Прочие внеоборотные активы

В строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» отражены: расходы будущих периодов со сроком списания более 12 месяцев после отчетной даты; авансы, выданные по предметам лизинга (далее - ПЛ) без НДС.

Наименование (показатель)	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Расходы будущих периодов (долгосрочная часть)	134 989	80 710	227 760
Авансы выданные ПЛ (без НДС)	284 371	157 388	361 470

Итого по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» Бухгалтерского баланса	419 360	238098	589230
--	---------	--------	--------

Расходы будущих периодов (далее – РБП) делятся на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока списания.

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
РБП долгосрочные (прочие внеоборотные активы)	134 990	80 709	227 760
РБП краткосрочные (прочие оборотные активы)	492 535	442 528	713 481
Итого РБП	627 525	523 237	941 241

Дополнительная информация о наличии и движении РБП в разрезе групп приведена в разделе 13 пояснений к бухгалтерской отчетности, таблица 9 «Расходы будущих периодов».

Общество не осуществляет поисковые затраты и не применяет ПБУ "Учет затрат на освоение природных ресурсов" (ПБУ 24/2011)"

3.7. Запасы

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

Дополнительная информация о наличии и движении материально- производственных запасов в разрезе групп, видов приведена в разделе 13 пояснений к бухгалтерской отчетности, таблица 4.1 «Наличие и движение запасов». В отчетном периоде Показатели по графе «Поступления и затраты» включают затраты Общества по приобретению материально- производственных запасов у поставщиков. Показатели по графе «Выбыло» включают стоимость запасов, которые были в результате их продажи, списания или иного выбытия.

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

В 2017 году резервов под снижение стоимости материальных ценностей не создавалось.

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

МПЗ, находящиеся в пути, по состоянию на 31.12.2017г. отсутствуют.

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2017г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Запасы	7 337	7 479	7 373
По строке 1210 «Запасы» Бухгалтерского баланса	7 337	7 479	7 373

3.8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям

По данной статье отражен остаток сумм «входного» НДС, которые контрагенты предъявили к оплате при приобретении ею товаров (работ, услуг), при этом Общество на конец отчетного периода не приняло их к

ООО Каркаде**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

вычету и не включило в стоимость приобретенных активов или в состав расходов. Данный остаток на счете 19* на конец отчетного периода возник по причине несвоевременного получения счета-фактуры, оформленного в соответствии с НК РФ (п. 1 ст. 169 НК РФ).

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2017 г.	31.12.2016г.	31.12.2015 г.
НДС по приобретенным ценностям	6 773	3 365	1 315
Итого по строке 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Бухгалтерского баланса	6 773	3 365	1 315

3.9.Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность разделяется:

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

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

Долгосрочная дебиторская задолженность	31.12.2017г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Расчеты с покупателями и заказчиками по лизинговым договорам	4 214 429	3 846 919	6 933 020
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность	-	-	-
Итого по строке 1231 Бухгалтерского баланса	4 214 429	3 846 919	6 933 020
Краткосрочная дебиторская задолженность			
Расчеты с покупателями и заказчиками	6 747 243	8 131 275	11 032 615
Расчеты по претензиям	1 224 474	1 248 871	1 013 710
Авансы, выданные по хозяйственным расходам	124 226	126 394	149 197
Задолженность по налогам и сборам	23 051	7 576	9 400
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	21 855	9 623	8 009
Итого по строке 1230 Бухгалтерского баланса	8 140 849	9 523 739	12 212 931

Информация по раскрытию дебиторской задолженности приведена в разделе 12 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу в таблице 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности».

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

Общая величина сомнительной дебиторской задолженности, в отношении которой в отчетном году был создан резерв, составила тыс. рублей. Общество создает резервы в отношении всей дебиторской задолженности, в случае признания ее сомнительной в соответствии с порядком, определенном учетной политикой.

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2017г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности	746 646	304 825	154 785
Резерв по сомнительным долгам по авансам выданным	0	4 981	5 852
Итого	746 646	309 806	160 637

Сумма не полностью использованного резерва по сомнительным долгам, созданного в предыдущих отчетных годах в размере 309 806 тыс. рублей, перенесена на следующий налоговый период в бухгалтерском и налоговом учете.

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. будущие лизинговые платежи в отношении договоров, по которым объекты лизинга учитываются на балансе лизингополучателей, и по которым на балансе общества отражается долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность в отношении всех платежей по договору, составили 9 001 974 тыс. рублей

Информация по раскрытию резервов по сомнительным долгам приведена в разделе 12 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу в таблице 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности».

3.10. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

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

3.11. Денежные средства и денежные эквиваленты

Состав денежных средств и эквивалентов денежных средств:

Наименование показателя	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Средства на расчетных счетах	348 581	228 758	203 886
Средства на валютных счетах	71 813	11 391	28 188
Средства на специальных счетах в банках	1 367	1 894	3 912
Средства в кассе	121	119	101
Итого денежных средств	421 882	242 162	236 087
Краткосрочные банковские депозиты (со сроком размещения до 12 месяцев)	177 001	300 000	1 350 000
Итого эквиваленты денежных средств			
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного года			
(строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» Бухгалтерского баланса)	598 883	542 162	1 586 087

Расшифровка движения краткосрочных банковских депозитов (со сроком размещения до 12 месяцев) за 2017 год:

Наименование банка	Сумма депозита	Срок депозита (дни)	Ставка	Дата размещения	Дата погашения
АО «ЮниКредит Банк»	45 000 000,00	11	9,00%	17.02.2017	28.02.2017
АО «ЮниКредит Банк»	48 500 000,00	6	8,70%	24.03.2017	30.03.2017
АО «ЮниКредит Банк»	48 200 000,00	2	7,90%	26.04.2017	28.04.2017
АО «ЮниКредит Банк»	43 400 000,00	11	8,40%	04.05.2017	15.05.2017
АО «ЮниКредит Банк»	66 500 000,00	14	8,20%	15.05.2017	29.05.2017
АО «ЮниКредит Банк»	93 000 000,00	6	8,10%	23.05.2017	29.05.2017
АО «ЮниКредит Банк»	250 000 000,00	8	8,40%	15.06.2017	23.06.2017
АО «ЮниКредит Банк»	230 000 000,00	3	8,40%	16.06.2017	19.06.2017
АО «ЮниКредит Банк»	91 000 000,00	4	8,30%	19.06.2017	23.06.2017
АО «ЮниКредит Банк»	1 000 000 000,00	2	8,15%	26.06.2017	28.06.2017
АО «ЮниКредит Банк»	400 000 000,00	7	8,10%	03.07.2017	10.07.2017

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Наименование банка	Сумма депозита	Срок депозита (дни)	Ставка	Дата размещения	Дата погашения
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	90 000 000,00	21	9,15%	03.05.2017	24.05.2017
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	85 000 000,00	11	9,05%	04.05.2017	15.05.2017
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	250 000 000,00	8	8,75%	15.06.2017	23.06.2017
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	183 000 000,00	24	8,95%	27.06.2017	21.07.2017
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	84 000 000,00	20	8,85%	27.06.2017	17.07.2017
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	105 000 000,00	29	8,75%	17.07.2017	15.08.2017
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	100 000 000,00	87	9,00%	21.07.2017	16.10.2017
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	180 000 000,00	91	9,00%	21.07.2017	20.10.2017
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	105 000 000,00	38	8,80%	08.08.2017	15.09.2017
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	100 000 000,00	20	7,85%	26.10.2017	15.11.2017
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	106 000 000,00	8	7,60%	07.12.2017	15.12.2017
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	106 000 000,00	21	7,30%	25.12.2015	15.01.2018
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	71 000 000,00	20	5,5%	29.12.2017	18.01.2018

Информация о возможности привлечь дополнительные денежные средства в 2018 году, в том числе:

Суммы открытых Обществом, но не использованных кредитных линий на 31.12.2017г.:

- в ПАО Банк ЗЕНИТ в размере 214 233 222 руб., срок предоставления траншей в рамках лимита до 25.02.2018г. Ограничений по использованию данного кредитного ресурса нет.

- в АО ГЛОБЭКСБАНК в размере 300 123 805 руб., срок предоставления траншей в рамках лимита до 25.05.2018г. Ограничений по использованию данного кредитного ресурса нет.

- в АО КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК в размере 245 000 000 руб., срок предоставления траншей в рамках лимита до 04.12.2019г. Ограничений по использованию данного кредитного ресурса нет.

- в АКБ РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ ПАО в размере 2 300 000 000 руб., срок предоставления траншей в рамках лимита до 25.12.2018г. Ограничений по использованию данного кредитного ресурса нет.

Информация по величине денежных средств, которые могут быть получены Обществом на условиях овердрафта отсутствуют.

Полученные Обществом поручительства третьих лиц, и не использованные по состоянию на 31.12.2017 года для получения кредита отсутствуют.

Расшифровка существенных статей поступлений и выплат раскрыта в Отчете о движении денежных средств за 2017 год.

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

Наименование (показатель)	2017 г.	2016 г.
Прочие поступления,	57 883	39 586
в том числе:		
Возвраты ошибочно перечисленных сумм поставщикам ПЛ	38 452	33 109
Возвраты ошибочно перечисленных сумм поставщикам хозяйственных слуг	19 431	6 477

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Показатель	Сумма тыс. рублей	Показатель	Сумма тыс. рублей
Строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» на 31.12.2017	598 883	Строка 4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода» на 31.12.2017 г.	598 883
Строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» на 31.12.2016	542 162	Строка 4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода» на 31.12.2016 г.	542 162

По состоянию на 31 декабря 2017 года Общество имеет 25 действующих счетов (рублевых и валютных).

Наименование банка	Номер расчетного счета	Валюта счета
ПАО ФИЛИАЛ КАЛИНИНГРАДСКИЙ БАНКА ВТБ	40702810577020001085	RUB
Ф-л "САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ" АО "АЛЬФА-БАНК"	40701810632180000004	RUB
АО "СМП БАНК"	40701810300000003634	RUB
ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"	40702810200000002600	RUB
ПАО БАНК ВТБ	40702810000030002779	RUB
ПАО БАНК ВТБ	40701810900030000526	RUB
ОАО "БАНК МОСКВЫ"	40702810100110002797	RUB
ПАО СБЕРБАНК	40701810638170100145	RUB
ПАО СБЕРБАНК	40701840038170000145	USD
АО "ГЛОБЭКСБАНК"	40701810100750005231	RUB
АО "ГЛОБЭКСБАНК"	40701810600370105231	RUB
ПАО РОСБАНК	40702810900000062000	RUB
ПАО АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»	40702810400001002791	RUB
ПАО БАНК ЗЕНИТ	40701810300000016165	RUB
АО ЮНИКРЕДИТ БАНК	40702810800010593659	RUB
АО ЮНИКРЕДИТ БАНК	40702810900014306577	RUB
АО ЮНИКРЕДИТ БАНК	40702840700012378405	USD
ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	40701810940140563901	RUB
ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	40701840240140563901	USD
АО "АЛЬФА-БАНК"	40701810802200000101	RUB
АО "АЛЬФА-БАНК"	40702810102200002086	RUB
АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	40701810043600004259	RUB
АО КБ "РЭБ"	40701810500000000448	RUB
АО БАНК ГПБ	40702810792000005042	RUB
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)	40701810000010000174	RUB

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3.12. Прочие оборотные активы

В строке 1260 «Прочие оборотные активы» отражены:

Наименование (показатель)	На 31.12.2017г.	На 31.12.2016г.	На 31.12.2015г.
РБП (краткосрочная часть)	492 536	442 528	713 481
НДС с авансов, выданных по предметам лизинга и оргтехники	51 187	28 330	65 065
Недостачи и потери от порчи ценностей	-	229	229
Не зачтенные платежи в рамках договора факторинга	-	10 090	-
По строке 1260 «Прочие оборотные активы» Бухгалтерского баланса	543 723	481 177	778 775

Дополнительная информация о наличии и движении РБП в разрезе групп приведена в разделе 13 пояснений к бухгалтерской отчетности, таблица 9 «Расходы будущих периодов».

3.13. Уставный капитал и добавочный капитал

Объявленный уставный капитал Общества, выпущенный и полностью оплаченный:

Наименование показателя	31.12.2017г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Уставный капитал	1 425 452	1 425 452	1 425 452
Итого по строке 1310 Бухгалтерского баланса	1 425 452	1 425 452	1 425 452

Добавочный капитал представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость доли в уставном капитале. По состоянию на 31 декабря 2017 года добавочный капитал Общества составил 17 995 тыс. рублей. (2016 г- 17 995 тыс. рублей.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года чистые активы по российской бухгалтерской (финансовой) отчетности составили 6 621 614 тыс.руб. (2016 г.- 6 764 850 тыс. рублей.).

3.14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

По итогам годовой бухгалтерской отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Обществом получена прибыль 203 375 тыс. руб.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

По состоянию на 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль составила 2 813 038 тыс. рублей., (2016- 2 728 162 тыс. рублей.).

В соответствии с российским законодательством общества с ограниченной ответственностью могут создавать резервный фонд для покрытия непредвиденных потерь и убытков Общества. Общество не создает резервный фонд.

В течение 2017 года Общество объявило и выплатило дивиденды единственному участнику за счет нераспределенной прибыли за 2010 год в размере 118 500 тыс. рублей.

В 2016 году выплаты единственному участнику за счет нераспределенной прибыли не осуществлялись.

Наименование показателя	31.12.2017г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Нераспределенная прибыль	2 813 038	2 728 162	2 685 804
Итого по строке 1370 Бухгалтерского баланса	2 813 038	2 728 162	2 685 804

3.15. Кредиты и займы

В целях соблюдения соответствия распределения активов на долгосрочные и краткосрочные, и обязательств на долгосрочные и краткосрочные, в бухгалтерском балансе кредиты и займы, срок погашения которых наступает

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

через 12 месяцев (включительно) после даты составления отчетности, отражены по строке 1510 в качестве краткосрочных обязательств. Займы и кредиты, срок погашения которых наступает более чем через 12 месяцев после даты составления отчета, отражены по строке 1410 в качестве долгосрочных обязательств.

Информация по движению заемных средств отражена в разделе 12 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу в таблице 6.1 «Заемные средства».

График погашения долгосрочных кредитов и займов по аффилированным лицам приведен в разделе 12 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу в таблице 6.2 «График погашения заемных средств».

Общество привлекает заемные средства в рублях.

По счетам учета кредитов и займов не отражалась переоценка обязательств, выраженных в иностранной валюте, т.к. Общество не имеет обязательств, выраженных в иностранной валюте.

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

Наименование показателя	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Долгосрочные обязательства	4 513 020	3 044 530	5 237 466
Итого по строке 1410 «Долгосрочные заемные средства» Бухгалтерского баланса	4 513 020	3 044 530	5 237 466
Краткосрочные обязательства (с учетом начисленных процентов)	4 684 592	5 850 670	10 598 429
По строке 1510 «Краткосрочные заемные обязательства» Бухгалтерского баланса	4 684 592	5 850 670	10 598 429

Ниже представлена расшифровка долгосрочных и краткосрочных обязательств по кредитам и выпущенным ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование показателя	Обязательства со сроком погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты	Обязательства со сроком погашения более чем через 12 месяцев после отчетной даты
Кредиты коммерческих банков, номинированные в рублях		
ООО «ЮниКредит»	209 004	290 996
АО КБ «Глобэкс»	202 387	222 489
ПАО «БАНК ЗЕНИТ»	103 915	155 055
ЗАО Радий ТН	75 393	-
АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	48 000	48 000
ООО ОЭТ-Ц	35 535	-
ПАО АКБ «Российский капитал»	1 222 067	941 533
ФГУП ЦИАМ	32 026	-
ОАО Сбербанк	29 612	368 012
АО «СМП Банк»	517 194	459 713
ОАО Альфабанк	400 000	772 222
Итого кредиты коммерческих банков, номинированные в рублях	2 875 133	3 258 020
Облигационные выпуски, номинированные в рублях	1 774 683	1 255 000
Итого выпущенные долговые рублевые ценные бумаги	1 774 683	1 255 000

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Нижe представлена расшифровка долгосрочных и краткосрочных обязательств по кредитам и выпущенным ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Наименование показателя	Обязательства со сроком погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты	Обязательства со сроком погашения более чем через 12 месяцев после отчетной даты
Кредиты коммерческих банков, номинированные в рублях		
ООО «ЮниКредит»	215 556	-
АО КБ «Глобэкс»	559 821	277 778
ПАО «БАНК ЗЕНИТ»	225 758	140 909
Rosenergobank	275 020	79 130
АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	160 811	87 500
ОАО «БАНК МОСКВЫ»	1 071 200	
ПАО АКБ «Российский капитал»	750 000	637 600
ОАО «Банк ВТБ»	43 774	-
АО «Газпромбанк»	128 006	-
АО «СМП Банк»	358 370	566 613
Итого кредиты коммерческих банков, номинированные в рублях	3 788 316	1 789 530
Векселя, номинированные в рублях	1 140 400	-
Итого векселей номинированных в рублях	1 140 400	-
Облигационные выпуски, номинированные в рублях	911 875	1 255 000
Итого выпущенные долговые рублевые ценные бумаги	911 875	1 255 000

Нижe представлена расшифровка долгосрочных и краткосрочных обязательств

Сумма обязательств, раскрытых в таблицах выше отличается от обязательств по кредитам и выпущенным ценным бумагам, отраженным в бухгалтерском балансе на сумму процентов по состоянию на 31 декабря 2017 года в сумме 34 776 тыс. рублей., 31 декабря 2016 года в сумме 91 954 тыс. рублей.,

По состоянию на 31 декабря 2017 года вексельных обязательств не имеется.

Расшифровка облигаций по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Облигации	Сумма основного долга в тыс. рублей
Неконвертируемые документарные облигации общества серии БО-02	
Неконвертируемые документарные облигации общества серии БО-01	
Неконвертируемые документарные облигации общества серии 4B02-02	2 085 000
Итого выпущенных облигаций	2 085 000

Расшифровка облигаций по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Облигации	Сумма основного долга в тыс. рублей
Неконвертируемые биржевые облигации процентные документарные на предъявителя серии БО-02	841 469
Неконвертируемые биржевые облигации процентные документарные на предъявителя серии БО-03	2 085 000
Итого выпущенных облигаций	2 926 469

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

На 31.12.2017 г. проведено частичное погашение облигаций серии БО-02 в указанные ниже сроки в проценте от номинальной стоимости и объеме в рублях.

Дата частичного досрочного погашения	Процент от номинальной стоимости Биржевых облигаций основного выпуска	Объем погашения одной Биржевой облигации основного выпуска, руб.
23.01.2017г.	8,3%	83
24.04.2017	8,3%	83
24.07.2017	8,3%	83
23.10.2017	8,3%	83

На 31.12.2017 г. проведено частичное погашение облигаций серии БО-03 в указанные ниже сроки в проценте от номинальной стоимости и объеме в рублях.

Дата частичного досрочного погашения	Процент от номинальной стоимости Биржевых облигаций основного выпуска	Объем погашения одной Биржевой облигации основного выпуска, руб.
13.09.2017г.	8,3%	83
13.12.2017	8,3%	83

27 июня 2017 года на основании приказа Единоличного исполнительного органа эмитента – Генерального директора ООО Каркаде от 20.06.2017; 2017/12-129 эмитентом были досрочно погашены выкупленные на основании Публичной безотзывной оферты о заключении договоров купли-продаж облигаций у их владельцев серии БО-02 в количестве 823 766 штук.

14 июня 2017 года Обществом были размещены облигации серии БО-03.

Все условия по размещению облигаций содержатся в решении о выпуске, полный текст которого размещен в свободном доступе в сети интернет.

Порядок и условия погашения облигаций и выплаты купона:

По серии БО-03 предусмотрено частичное ежеквартальное погашение номинальной стоимости.

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

- 8,3% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 в дату окончания 1-го купонного периода;
- 8,3% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 в дату окончания 2-го купонного периода;
- 8,3% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 в дату окончания 3-го купонного периода;
- 8,3% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 в дату окончания 4-го купонного периода;
- 8,3% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 в дату окончания 5-го купонного периода;
- 8,3% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 в дату окончания 6-го купонного периода;
- 8,3% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 в дату окончания 7-го купонного периода;
- 8,3% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 в дату окончания 8-го купонного периода;
- 8,3% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 в дату окончания 9-го купонного периода;
- 8,3% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 в дату окончания 10-го купонного периода;
- 8,3% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 в дату окончания 11-го купонного периода;
- 8,7% номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-03 в дату окончания 12-го купонного периода;

По серии БО-03 предусмотрена выплата купонного дохода. Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости Биржевых облигаций. непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевой облигаций.

Процентная ставка по первому купонному периоду Биржевых облигаций и решение об установлении процентных ставок по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому и восьмому купонным периодам Биржевых облигаций равными процентной ставке по первому купонному периоду Биржевых

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

облигаций принято единоличным исполнительным органом Эмитента - Генеральным директором ООО «Каркаде» (Приказ № 2017/12-124 от «08» июня 2017 г.).

Ниже информация о купонных периодах и размере начисленных (подлежащих выплате) доходов в расчете на одну Биржевую облигацию Общества:

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы	Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.
33,66 руб.	84150000 руб.	13.09.2017	1 купон	84150000 руб.
30,86 руб.	77150000 руб.	13.12.2017	2 купон	77150000 руб.
28,07 руб.	70175000 руб.	14.03.2018	3 купон	
25,28 руб.	63200000 руб.	13.06.2018	4 купон	
22,48 руб.	56200000 руб.	12.09.2018	5 купон	
19,69 руб.	49225000 руб.	12.12.2018	6 купон	
16,90 руб.	42250000 руб.	13.03.2019	7 купон	
14,10 руб.	35250000 руб.	12.06.2019	8 купон	
11,31 руб.	28275000 руб.	11.09.2019	9 купон	
8,52 руб.	21300000 руб.	11.12.2019	10 купон	
5,72 руб.	14300000 руб.	11.03.2020	11 купон	
2,93 руб.	7325000 руб.	10.06.2020	12 купон	

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

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2017г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Имущество, переданное в залог (тыс. рублей)	5 088 402	6 141 949	10 552 299
Имущество, переданное в залог (в единицах транспортных средств)	2 964	4 912	9 275

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

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

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

3.16.Отложенные налоговые обязательства

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

В соответствии с Учетной политикой Общества в бухгалтерском балансе отражена сальдированная (свернутая) сумма ОНА и ОНО.

Наименование показателя	31.12.2017г.	31.12.2016г.	31.12.2015г.
ОНО по основным средствам	(509 064)	(445 677)	(354 184)
ОНО по операциям факторинга	(15 216)	(48 590)	(138 932)
ОНО по курсовым разницам	(1)	(1)	(1)
ОНО : резерв по сомнит.долгам	(3 698)	(27 189)	
ОНА с суммы убытка от реализации основных средств в налоговом учете	521 024	440 356	204 685

ООО Каркаде**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

По строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» Бухгалтерского баланса (6 955) (81 101) (288 432)

Информация ОНА и ОНО отражена в разделе 12 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу в таблице 10 «Постоянные и временные разницы в учете, начисленные отложенные налоговые активы (ОНА) и обязательства (ОНО), постоянные налоговые обязательства (ПНО) и активы (ПНА)».

3.17. Оценочные обязательства (долгосрочные)

В соответствии с ПБУ 8/2010 по состоянию на 31.12.2017 года Обществом создан и отражен в учете на счете 96010200 резерв предстоящих расходов (по судебным искам, выставленным в адрес ООО «Каркаде») в размере -11 069 тыс. рублей.

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование (показатель)	31.12.2017г.	31.12.2016г.	31.12.2015г.
Резерв по судебным искам, выставленным в адрес ООО «Каркаде»	11 069	28 643	13 875
Итого по строке 1430 Бухгалтерского баланса	11 069	28 643	13 875

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

3.18. Прочие долгосрочные и краткосрочные обязательства

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

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование (показатель)	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Прочие долгосрочные обязательства	642 981	586 913	1 057 677
По строке 1450 Бухгалтерского баланса	642 981	586 913	1 057 677
Прочие краткосрочные обязательства	982 265	978 380	1 379 812
Итого по строке 1550 Бухгалтерского баланса	982 265	978 380	1 379 812

3.19. Кредиторская задолженность

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

	31.12.2017г	31.12.2016г	31.12.2015 г.
Авансы полученные	802 159	540 929	909 620
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	362 056	181 861	104 454
Расчеты по налогам и сборам	21 172	338 436	371 686
Расчеты по отложенному НДС по авансам выданным	64 688	41 242	74 679
Расчеты по депонированным суммам	63	7	48
Расчеты с фондами	4	100	97
Расчеты с персоналом	-	-	-
Прочая	2 971	536	1 249
По строке 1520 «Краткосрочная кредиторская задолженность» Бухгалтерского баланса	1 253 113	1 103 111	1 461 833

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

В 2017 году Общество воспользовалось своим правом уменьшить общую сумму налога на добавленную стоимость, исчисленную по авансам выданным (перечисленным) поставщикам предметов лизинга, на налоговые вычеты, установленные данной статьей 171 НК РФ.

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

В 2017 году НДС по лизингу отложенный, в части краткосрочных обязательств в бухгалтерском балансе отражен в составе прочих краткосрочных обязательств.

Информация по раскрытию кредиторской задолженности приведена в разделе 12 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу в таблице 5.2 «Наличие и движение кредиторской задолженности».

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

Кредиторская задолженность Общества по налогам и сборам, на 31 декабря 2017 года представляет собой текущую задолженность по транспортному налогу, которая будет погашена по сроку 01 февраля 2018 года; текущую задолженность по налогу на добавленную стоимость, которая будет погашена по сроку: 25 января 2018 года, 25 февраля 2018 года, 25 марта 2018 года; текущую задолженность по налогу на прибыль (в разрезе налога по субъектам), которая будет погашена по сроку – 28 марта 2018 г.

	31.12.2017 г.	31.12.2016г.	31.12.2015 г.
НДС	20 708	321 280	352 397
Транспортный налог	-	1 531	17 832
Налог на прибыль	-	15 608	1 457
Налог на имущество	464	17	-
Итого обязательств по расчетам по налогам и сборам	21 172	338 436	371 686

3.20.Налоги и взносы в государственные внебюджетные фонды

Налог на добавленную стоимость.

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

Сумма НДС по проданным в отчетном году товарам, продукции, работам и услугам составила – 2 808 079 тыс. рублей.

НДС по приобретенным ценностям составил 2 247 943 тыс. рублей, в том числе предъявленный к вычету – 2 231 519 тыс. рублей.

Налог на прибыль организаций.

Сумма условного расхода (дохода) по налогу на прибыль, определенная исходя из бухгалтерской прибыли за отчетный год, составила 55 741 тыс. рублей.

Прочие налоги и сборы.

В налоговой политике Общество руководствуется существующим Налоговым кодексом РФ с учетом изменений и дополнений к нему, а также иными законодательными и нормативно-правовыми актами. За 2017 год в бюджеты всех уровней начислено и уплачено налогов, в том числе налоги и взносы в государственные внебюджетные фонды.

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Налоги и взносы в государственные внебюджетные фонды

Наименование налога	На начало года	Изменения за период (2017 г.)			На конец года
	«+» переплата «-» задолженность	Начислено	Уплачено	Возмещено из бюджета	«+» переплата «-» задолженность
НДС	(321 280)	(559 234)	901 222	-	(20 708)
Транспортный налог	(1 531)	(15 447)	16 754	(58)	282
Прибыль	(15 608)	(153 500)	177 801	(254)	8 439
Налог на имущество	(17)	(2 149)	1 702	-	(464)
НДФЛ	358	(124 492)	124 531	(44)	353
Налог на доходы, выплаченные иностранным организациям	28	(12 099)	12 099	-	28
НДС по агентам	74	(12 091)	12 091	(74)	-

3.21. Доходы будущих периодов

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

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

3.22. Оценочные обязательства (краткосрочные)

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

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2017г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Оценочные обязательства по выплате вознаграждения персоналу и начисленные на них страховые взносы	19 684	33 733	-
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков и оценочные обязательства по вознаграждениям и страховым взносам с них	49 425	41 822	64 541
Итого по строке 1540 «Оценочные обязательства» Бухгалтерского баланса	69 109	75 555	64 541

Согласно п. 5 ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать. В случае, когда у организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, организация признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;
- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

В соответствии с вышеуказанными условиями Общество признает выплату премий на предстоящий год в качестве оценочного обязательства, исходя из:

- их величина указана в трудовых договорах, предполагается достижение условий для их начисления.

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

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

Данные по сопоставимости за три отчетных года приведены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Амортизация	2 366 555	3 163 660	4 046 307
Расходы на оплату труда	957 190	987 828	1 098 827
Отчисления на социальные нужды	235 577	226 118	194 227
Материальные затраты	1 531	6 235	7 177
Прочие затраты	997 155	1 131 709	1 772 443
Итого расходы по обычным видам деятельности	4 558 008	5 515 550	7 118 981

3.24. Вступительные и сравнительные данные бухгалтерской отчетности

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

По состоянию на 01 января 2017 г. вступительные данные бухгалтерской отчетности не менялись, с предыдущими годами сопоставимы.

ООО Каркаде**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

(в тысячах рублей, если не указано иное)

4. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах**4.1. Доходы по обычным видам деятельности**

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

Показатели	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Выручка по договорам лизинга	5 911 681	6 221 096	7 817 514
Доход от оказания консультационных информационных услуг	280 186	257 562	546 495
Доходы от возмещения по пролонгации страховки	134 832	247 757	344 105
Доход по лицензионному договору	237 600	237 600	216 000
Доходы по разовому сбору за оформление договоров лизинга	7 859	2 054	5 107
Доходы от сдачи в аренду	2 925	2 920	1 790
Прочие доходы	2 239	668	829
Итого по строке 2110 «Выручка» Отчета о финансовых результатах	6 577 322	6 969 657	8 931 840

ООО Каркаде**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)****4.2. Себестоимость продаж**

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

Показатели	2017г.	2016г.	2015г.
Амортизация	2 366 555	3 163 660	4 046 307
Затраты на оплату труда производственного персонала	744 369	731 569	709 937
Отчисления на социальные нужды	187 176	226 118	194 227
Материальные затраты	1 531	1 794	3 392
Прочие затраты	724 848	878 721	1 348 281
Итого по строке 2120 «Себестоимость продаж» Отчета о финансовых результатах	4 024 479	5 001 862	6 302 144

4.3. Управленческие расходы

Показатели	2017г.	2016г.	2015г.
Заработная плата общехозяйственного персонала	212 821	256 259	388 890
Отчисления на социальные нужды	48 401		
Арендная плата за помещения общехозяйственного назначения	105 982	114 919	142 481
Административно-управленческие расходы	29 350	32 632	94 906
Налоги, уплачиваемые в целом по организации	22 455	35 011	57 553
Расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных услуг	108 961	68 634	126 583
Расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения	5 559	6 233	6 424
Итого по строке 2220 «Управленческие расходы» Отчета о финансовых результатах	533 529	513 688	816 837

4.4. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы:

Показатели	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Факторинг	0	1 432	466 074
Доходы от реализации возвращенного лизингового имущества (амортизируемого и не амортизируемого имущества)	768 353	1 547 049	2 018 997
Доход от реализации акций и долей в дочерних обществах	6 648	8 700	44 736
Чрезвычайные доходы (в т.ч. страховое возмещение, выплачиваемое страховыми компаниями при угоне или тотальной гибели имущества)	144 014	252 357	481 109
Пени за несвоевременную оплату по договорам лизинга	273 837	431 084	423 673
Выкупной платеж по завершенным договорам лизинга	243 569	284 504	272 885
Доначисления по договорам лизинга по решению суда	116 372	178 760	167 022
Неиспользованный резерв по сомнительным долгам	35 327	136 163	311 502
Доход по консультационным услугам	0	-	-
Реализация валюты	0	124 168	-
Доход от сдачи в аренду автомобиля.	18 669	28 787	53 668
Курсовая разница	2 550	2 141	15 119
Доход по дополнительным сервисам	20 884	22 432	18 648
Посреднические услуги	44	110	423
Доходы прошлых лет	10 819	16 186	16 338

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Показатели	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	27 458	6 819	6 699
Уступка права требования	25 347	698 207	30 828
Поступления от выбытия ОС	0	418	462
Штрафные санкции по договорам лизинга	1 089	1 111	25 784
Услуги банка	0	1	800
Прочие доходы	11 901	3 063	8 013
Поступление дивидендов	59 917	0	0
Итого по строке 2340 «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах	1 766 798	3 743 492	4 362 780

Прочие расходы:

Показатели	2017г.	2016г.	2015г.
Остаточная стоимость реализованных основных средств	650 969	1 087 322	1 481 062
Стоимость реализованного права требования/факторинг	184 052	1 003 144	1 155 167
Чрезвычайные расходы (расходы вследствие чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности)	94 420	115 124	261 373
Резерв по сомнительным долгам	915 511	288 586	76 514
Себестоимость возвращенного лизингового имущества	36410	286 779	300 435
Остаточная стоимость выбывших предметов лизинга по завершенным договорам (выкупной платеж)	196 961	243 454	254 140
Реализация валюты	0	126 186	-
Резерв и расходы по судебным делам	94 086	148 999	92 555
Убытки прошлых лет	51 761	88 761	72 547
Налоги, относимые на финансовый результат	2 149	3 416	7 884
Курсовые разницы	4 671	6 097	12 404
Внерализационные расходы	23 921	35 672	11 097
Выплаты сотрудникам из прибыли	1 501	18 005	14 534
Услуги банка	6 050	3 793	4 001
Дополнительные расходы, связанные с получением кредитов и займов	22 873	4697	1 764
Штрафные санкции	11 265	22 227	3 914
Списание дебиторской задолженности с истекшим сроком давности	35 688	10 051	5 754
Прочие расходы	13 806	7 558	39 435
Расход от реализации акций и долей в дочерних обществах	0	-	36 124
Итого по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах	2 346 094	3 499 871	3 830 704

4.5. Чистая прибыль (убыток)

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

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

ООО Каркаде**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

	2017 год	2016 год	2015 год
Текущий налог на прибыль (по строке 2410 Отчета о финансовых результатах)	151 055	235 552	98 531
Чистая прибыль отчетного периода (по строке 2400 Отчета о финансовых результатах)	203 375	42 358	369

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

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

Прибыль Общества за 2017 год до налогообложения по данным бухгалтерского учета составила 278 707 тыс. руб., по данным налогового учета прибыль составляет 755 275 тыс. рублей

Информация по отклонениям в учете, начисленных активах и обязательствах отражена в разделе 12 табличной формы пояснений к бухгалтерскому балансу в таблице 10 «Постоянные и временные разницы в учете, начисленные ОНА и ОНО, постоянные налоговые обязательства (ПНО) и активы (ПНА)».

5. Связанные стороны

5.1. Аффилированные лица

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

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

В частности,

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

№ п/п	Наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным
			Имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества долей, составляющих уставный капитал ООО «Каркаде».
1	GETIN HOLDING S.A. (Гетин холдинг Спулка Акция)	ул. Повстаньцув Сленских, д.2-4, 53-333, г. Вроцлав, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
2	Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде Сервис»	Российская Федерация, 350080, г. Краснодар, ул. Уральская, д. 97	Юридическое лицо, в котором ООО «Каркаде» имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества долей, составляющих уставный капитал. Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
3	Idea Leasing S.A.	ул. Повстаньцув Сленских, д. 2-4, 53-333, г. Вроцлав, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
4	Публічне акціонерне товариство «Ідея Банк»	ул. Валовая, 11, 79008, г. Львов, Украина	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
5	MW Trade S.A.	ул. Повстаньцув Сленских, 125/200, 53-317, г. Вроцлав, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
6	Getin Intenational S.A.	ул. Повстаньцув Сленских, д. 2-4, 53-333, г. Вроцлав, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
7	Idea Bank S.A.	ул. Доманевска, 39, 02-672, г. Варшава, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ ПЛЮС»	ул. Валовая, 11, 79008, г. Львов, Украина	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
9	Getin International Sarl	5 rue Guillaume Kroll, L-1882 Luxembourg	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
10	Idea Expert S.A.	ул. Повстаньцув Сленских, д. 2-4, 53-333, г. Вроцлав, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
11	LC CORP B.V.	Herikerbergweg 238 1101, CM Amsterdam, Zuidoost, Holandia	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
12	Tax Care S.A.	ул. Доманевска, 39А, 02-672, г. Варшава, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
13	Idea Box S.A.	ул. Доманевска, 39, 02-672, г. Варшава, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».
14	Idea Money S.A.	ул. Доманевска, 39, 02-672, г. Варшава, Польша	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Каркаде».

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Операции с аффилированными лицами за 2017 год:

В течение 2017 года Общество проводило операции с аффилированными лицами по оказанию услуг, в том числе:

Услуги, оказанные аффилированным лицам в 2017 году

Контрагент	Наименование услуг	на начало 2017 года	изменения за период		на конец 2017 года
			поступление, в результате хозяйственных операций	погашение	
ОАО «И.Д.Е.А. Банк»	Услуги по агентским договорам	5 121	-	-	5121
ООО «Каркаде Сервис»	Информационные услуги	(40 644)	330619	(535632)	(245657)
	Услуги по лицензионному договору	-	280368	(280368)	-
	Аренда рабочих мест	-	70	(70)	-
ООО «Центр Каравто»	Аренда рабочих мест	-	1229	(1229)	-

Имущество, реализованное аффилированным лицам

Контрагент	Предмет договора	на начало 2017 года	изменения за период		на конец 2017 года
			реализовано	погашено	
ООО «Центр Каравто»	Реализация изъятых автомобилей	169 902	435829	467943	137788

Реализация акций

Контрагент	Предмет договора	на начало года 201	изменения за период		на конец года 2017
			реализовано	погашено	
GETIN HOLDING S.A.	Продажа акций ОАО «И.Д.Е.А. Банк»	445 411	-	445411	-

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)
Услуги, оказанные аффилированным лицам в 2016 году

Контрагент	Наименование услуг	на начало 2016 года	изменения за период		на конец 2016 года
			поступление, в результате хозяйственных операций	погашение	
ОАО «И.Д.Е.А. Банк»	Услуги по агентским договорам	5 121	110	(110)	5 121
ООО «Каркаде Сервис»	Информационные услуги	18 165	303 923	(362 732)	(40 644)
	Услуги по лицензионному договору	-	280 368	(280 368)	-
	Аренда рабочих мест	(6)	72	(66)	-
ООО «Центр Каравто»	Аренда рабочих мест	(30)	794	(764)	-

Имущество, реализованное аффилированным лицам

Контрагент	Предмет договора	на начало 2016 года	изменения за период		на конец 2016 года
			реализовано	погашено	
ООО «Центр Каравто»	Реализация изъятых автомобилей	168 257	774 793	773 148	169 902

Реализация акций

Контрагент	Предмет договора	на начало года 2016	изменения за период		на конец года 2016
			реализовано	погашено	
GETIN HOLDING S.A.	Продажа акций ОАО «И.Д.Е.А. Банк»	561 411	52 000	168 000	445 411

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Основной управленческий персонал организации

В течение отчетного 2017 года, управленческому персоналу были выплачены краткосрочные вознаграждения, а также начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, и внебюджетные фонды.

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

Виды вознаграждений	2017г.	2016г.	2015г.
Сумма вознаграждения, выплаченная основному управленческому персоналу, в совокупности: в том числе по видам выплат:	321 488	320 098	388 890
- оплата труда;	212 821	206 844	228 379
- премии квартальные;	30 718	37 161	82 473
- отпускные;	17 436	16 937	18 466
- премии месячные;	2 055	1 822	14 456
- прочие выплаты (дополнительный отпуск);	-	-	-
начисленные на оплату труда суммы страховых взносов.	58 458	57 334	45 116

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

Виды вознаграждений	2017г.	2016г.	2015г.
Сумма вознаграждения, выплаченная основному управленческому персоналу, в совокупности: в том числе по видам выплат:	62 780	65 727	124 220
- краткосрочные премиальные выплаты.	18 665	17 196	70 388
- оплата труда;	36 716	39 854	29 549
- отчисления во внебюджетные фонды;	7 399	8 677	24 283

6. Оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства

Условия ведения деятельности Общества

В 2017 году российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Центральным Банком Российской Федерации, незначительно снизился с 72,9299 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2016 года до 60,6569 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2017 года. Руководство Компании не может достоверно оценить влияние дальнейшего ухудшения операционной среды Компании, на ее будущее финансовое положение и операционную деятельность в результате данных событий. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

Ставка рефинансирования с 1 января 2018 года осталась на уровне 10%. Поскольку по версии руководства ЦБ РФ потенциал для ее дальнейшего снижения временно отсутствует.

Налогообложение

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

По мнению руководства Общества, по состоянию на 31 декабря 2017 года соответствующие положения законодательства в целом применяются корректно, является добросовестным налогоплательщиком и вероятность сохранения данного статуса, является высокой.

За период с 01 января 2017 по 31 декабря 2017 года межрайонной федеральной налоговой инспекцией г. Калининград были проведены камеральные налоговые проверки по вопросам правильности исчисления и уплаты в бюджет налогов на прибыль, имущество, транспортному налогу, налогу на добавленную стоимость:

1. Требование о предоставлении пояснений 14967 от 11.01.2017к уточненной декларации по прибыли за 2014г.(корректировка 2). МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
2. Требование о предоставлении пояснений 21697от 14.01.2017 Налоговая декларация по налогу на прибыль за 9 месяцев, кварталный 2016г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
3. Требование о предоставлении пояснений 1374 от 16.01. Налоговая декларация по НДС за 3 квартал 2016г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
4. Требование о предоставлении пояснений 34924 от 16.01.2017 Налоговая декларация по налогу на прибыль за 12 месяцев, кварталный 2014г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
5. Требование о предоставлении пояснений 22551 от 25.01.2017 Налоговая декларация по налогу на прибыль за 12 месяцев, кварталный 2014г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
6. Требование о предоставлении пояснений 45122 от 31.01.2017 Налоговая декларация по транспортному налогу за 2016. г. Калининград. МИФНС 3906. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
7. Требование о предоставлении пояснений 1405 от 10.02.2017 по НДС за 4 кв. 2016 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
8. Требование о предоставлении пояснений 1421 от 10.02.2017 по НДС 4 кв.2016 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
9. Требование 05-09/6 от 21.02.2017 об устранении нарушений, выявленных в уведомлении о контролируемых сделках: 2014,2015 гг. МИФНС 3925 Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было
10. Уведомление о вызове в налоговый орган налогоплательщика по Калининграду 1002 от 28.02.2017 для предоставления пояснений по НДС 4 кв.2016. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
11. Уведомление о вызове в налоговый орган налогоплательщика по Калининград 68684 от 15.03.2017 для предоставления пояснений по транспортному налогу по 2 ТС. МИФНС 3906. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
12. Требование о предоставлении пояснений 1467 от 15.03.2017 НДС 4 квартал 2016 г. автотребование. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
13. Уведомление о вызове в налоговый орган налогоплательщика по Калининграду 1018 от 16.03.2017 для предоставления пояснений по выручке 4 кв.2016, кредитным обязательствам. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было
14. Требование о предоставлении пояснений 1487 от 22.03.2017 Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за 4 квартал 2016 автотребование. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

15. Требование о предоставлении документов 48774 от 24.03.2017 по транспортному налогу за 2016 г. МИФНС 3906. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
16. Требование о предоставлении пояснений 1531 от 06.04.2017 расхождения по НДС и прибыли за 2016 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
17. Требование о предоставлении пояснений 50266 от 10.04.2017 по транспортному налогу за 2016 г. МИФНС 3906. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
18. Требование о предоставлении пояснений 1558 от 14.04.2017 расхождение по данным бухгалтерской отчетности и налоговой отчетности за 2016 год. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
19. Требование о предоставлении пояснений 1051 от 14.04.2017 Межрайонная ИФНС по крупнейшим налогоплательщикам МИФНС 3925. Согласно Акту №1051 от 14.04.2017 г. направлено Ходатайство о снижении штрафа за несвоевременное предоставление налоговой декларации 6 НДФЛ за 9 месяцев 2016 г. В результате налоговым органом вынесено Решение о привлечении к налоговой ответственности с уменьшением в четыре раза суммы штрафных санкций. Штраф оплачен полностью, обязательства исполнены.
20. Требование о предоставлении пояснений 62293 от 25.04.2017 по транспортному налогу за 2016 г. МИФНС 3906. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
21. Требование о предоставлении пояснений 62408 от 27.04.2017 по налогу на имущество за 12 месяцев 2016 г. (Калининград) МИФНС 3906. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
22. Требование о предоставлении документов 62409 от 27.04.2017 по налогу на имущество за 3 месяцев 2017 г. (Калининград). МИФНС 3906. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
23. Требование о предоставлении документов 16-07-115/2047 от 03.05.2017 по транспортному налогу за 2013г. МИФНС 3906. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
24. Уведомление о вызове в налоговый орган 1047 от 03.05.2017 для предоставления пояснений по НДС. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
25. Требование о предоставлении пояснений 1662 от 15.05.2017 Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за 1 квартал 2017г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
26. Требование о предоставлении пояснений 1679 от 15.05.2017 Налоговая декларация по налогу на прибыль за 3 месяца 2017г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
27. Требование о предоставлении пояснений 388923 от 16.05.2017 ИФНС №9 по г.Калининграду об уплате страховых взносов. ИФНС МИФНС 3906. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
28. Требование о предоставлении пояснений 1696 от 19.05.2017 Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за 1 квартал 2017г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
29. Требование о предоставлении пояснений 1699 от 19.05.2017 Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за 1 квартал 2017г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

62. Требование о предоставлении пояснений 2255 от 11.11.2017 по налогу на добавленную стоимость за 3 квартал 2017 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
63. Требование о предоставлении пояснений 2298 от 14.11.2017 по налогу на добавленную стоимость за 3 квартал 2017 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
64. Требование о предоставлении пояснений 60193 от 20.11.2017 по налогу на прибыль за 9 месяцев, кварталный 2017 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
65. Требование о предоставлении пояснений 16502 от 21.11.2017 по выплаченным иностранным организациям доходам и удержанным налогам в 3 квартале 2017 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
66. Требование о предоставлении пояснений 44772 от 24.11.2017 по налогу на прибыль за 9 месяцев, кварталный 2017 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
67. Требование о предоставлении пояснений 61244 от 24.11.2017 по налогу на прибыль за 9 месяцев, кварталный 2017 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
68. Требование о предоставлении пояснений 33308 от 28.11.2017 по налогу на прибыль за 9 месяцев, кварталный 2017 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
69. Требование о предоставлении пояснений 62856 от 29.11.2017 по налогу за прибыль за 9 месяцев, кварталный 2017 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
70. Требование о предоставлении пояснений 2393 от 30.11.2017 по налогу на добавленную стоимость за 1 квартал 2017 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
71. Требование о предоставлении пояснений 2394 от 30.11.2017 по налогу на добавленную стоимость за 2 квартал 2017 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
72. Требование о предоставлении пояснений 30.11.2017 от 01.12.2017 по налогу на добавленную стоимость за 3 квартал 2017 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.

Судебные споры

В 2017 году Общество подало иски в арбитражный суд к лизингополучателям на общую сумму 729862 тыс. рублей в связи с несвоевременной оплатой лизинговых платежей, в том числе: основной долг 539640 тыс. руб., пени 118974 тыс. руб., проценты 22725 тыс. руб., возмещение убытков на страхование 48523 тыс. руб.

Руководства Общества считает, что с высокой степенью вероятности исход будет положительным. Резерв по сомнительным долгам по этой задолженности не создавался, так как, по мнению Руководства, указанная задолженность может быть взыскана на основании решения суда. Величина оценочного обязательства по судебным искам, выставленным в адрес ООО «Каркаде», определяется как среднее арифметическое из наибольшего и наименьшего значений интервала, в котором вероятность каждого значения равновелика (п.п. «б» п.17 ПБУ 8/2010), либо принимается средневзвешенная величина, которая рассчитывается как среднее из произведений каждого значения на его вероятность (п.п. «а» п.17).

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Обязательство по оплате отпусков и страховых взносов

Ежеквартально (последним днем отчетного квартала), а также по состоянию на 31 декабря отчетного года.

Расчетным периодом при определении среднего заработка является период 12 предшествующих месяцев.

После расчета заработной платы за последний месяц отчетного квартала (март/июнь/сентябрь/декабрь) формируется резерв по неиспользованным отпускам в бухгалтерском учете. Произведение среднего дневного заработка работника на количество всех дней неиспользованного отпуска, формирует сумму резерва по неиспользованному отпуску.

Суммы компенсаций за неиспользованный отпуск, которые выплачиваются сотрудникам при увольнении, не списываются за счет сформированного резерва, а включаются в состав текущих расходов на оплату труда.

Ежемесячно производится контроль остатков созданных резервов. В случае недостаточности суммы признанного оценочного обязательства, затраты организации по погашению обязательства отражаются в бухгалтерском учете организации в общем порядке (п.21 ПБУ 8/2010), т.е. включаются в состав текущих расходов на оплату труда.

По состоянию на 31 декабря Общество проводит инвентаризацию резерва на оплату отпусков.

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

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

Прочее

В течение 2017 года Обществом не принималось решения об эмиссии акций и ценных бумаг.

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

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

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

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

7. События после отчетной даты

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

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

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

Информация о событиях после отчетной даты, имевшее место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год:

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Общество имеет на своем балансе и за балансом (арендуемые) объекты, оказывающие негативное воздействие на окружающую среду и, соответственно, осуществляет по ним текущие расходы:

- передвижные объекты³ - транспортные средства для ведения своей хозяйственной деятельности;

Транспортные средства, передаваемые по договорам лизинга лизингополучателю, являются объектами негативного воздействия, осуществляемые непосредственно лизингополучателем при эксплуатации данных объектов.

- источник возникновения отходов производства и потребления - арендуемые офисные помещения центрального офиса Общества и его Представительств в регионах.

Текущие расходы по сбору, хранению, уничтожению отходов потребления осуществляют арендодатели офисных помещений, в которых размещаются центральный офис ООО «Каркаде» и его Представительства.

Текущие расходы по сбору, хранению, уничтожению отходов производства ремонтных работ офисных помещений ООО «Каркаде» и его Представительств осуществляет строительная организация (подрядчик).

ООО «Каркаде», как арендатор офисных помещений, не является плательщиком платы за негативное воздействие на окружающую среду за отходы производства и потребления, поскольку не занимается специализированной деятельностью по размещению отходов.

Плата за выбросы вредных (загрязняющих) веществ в атмосферный воздух от передвижных источников с юридических лиц статьей 28 Федерального закона от 4 мая 1999 г. № 96-ФЗ "Об охране атмосферного воздуха" не предусмотрена.

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

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

Потребление	2017г.	2016г.	2015г.
Электроэнергии	14 401	14 205	11 678
ГСМ	1 566	1 880	3 392
Из них оплачено			
Электроэнергии	14 401	14 205	11 678
ГСМ	1 575	2 007	3 532

Сведения о текущих расходах на содержание и эксплуатацию объектов основных средств (собственных и арендованных), связанных с экологической деятельностью:

1. Офисные помещения (источник отходов производства и потребления)

Наименование текущих расходов	за 2017 г.	за 2016 г.	за 2015 г.
Арендная плата за офисные помещения (здания)	80 915	95968	123 458
Электроэнергия	14 401	14205	11 678
Ремонт офисного помещения	5 727	117	225
Расходы на чистку ковровых, офисного оборудования	163	96	177
Расходы на уборку офисных помещений	2 984	3184	3 484
Прочие расходы на содержание офисных помещений	1 139	814	625
Из них оплачено			
Арендная плата за офисные помещения (здания)	80 915	95968	123 458
Электроэнергия	14 401	14205	11 678
Ремонт офисного помещения	5 727	117	225

³ Передвижным источником (объектом), негативного воздействия на окружающую среду признается объект, не относящийся в соответствии со ст. 130 Гражданского кодекса Российской Федерации к недвижимым вещам, а также подлежащие государственной регистрации воздушные, морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты (п.6.9 Письма Росприроднадзора от 17.02.2015 № ОД-06-01-26/2389 «О предоставлении информации»).

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

30. Требование о предоставлении пояснений 1751 от 01.06.2017 Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за 1 квартал 2017г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
31. Требование о предоставлении пояснений 1791 от 16.06.2017 Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за 1 квартал 2017г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
32. Требование о предоставлении пояснений 1803 от 23.06.2017 об уплате налога на прибыль, 2016 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
33. Уведомление о вызове в налоговый орган 1097 от 23.06.2017 для дачи пояснений по ФХД контрагента. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
34. Уведомление о вызове налогоплательщика 56762 от 02.07.2017 для дачи пояснений. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
35. Уведомление о вызове в налоговый орган 1103 от 06.07.2017. НДС 1 кв.2017 г МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
36. Извещение 11087 от 12.07.2017 о предоставлении недостающих документов или сведений (Тарасова О.С.). МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
37. Требование о предоставлении пояснений 1847 от 12.07.2017. Декларация по налогу на добавленную стоимость 2017 1 кв.2017 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
38. Уведомление о вызове в налоговый орган налогоплательщика. Калининград 1117 от 31.07.2017. НДС 2 кв. 2017 г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
39. Требование о предоставлении пояснений 63783 от 09.08.2017 (ИФНС №9 по г. Калининграду). Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
40. Требование о предоставлении пояснений 1887 от 10.08.2017. налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за 2 квартал 2017г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
41. Требование о предоставлении пояснений 1925 от 10.08.2017 Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за 2 квартал 2017г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
42. Требование о предоставлении пояснений 1936 от 10.08.2017 Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за 2 квартал 2017г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
43. Извещение 12203 от 01.08.2017 о предоставлении недостающих документов или сведений (Судойская А.Г.). МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
44. Требование о предоставлении пояснений 1972 от 15.08.2017 Налог на прибыль за 6 мес. 2017. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
45. Требование о предоставлении документов 15987 от 17.08.2017 подтверждение правильности и своевременности уплаты сумм, выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов во 2 кв. 2017. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.
46. Требование о предоставлении пояснений 2044 от 31.08.2017 Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость за 1 квартал 2017г. МИФНС 3925. Предоставлены все запрошенные документы, решения по проверке не было.

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Наименование текущих расходов	за 2017 г.	за 2016 г.	за 2015 г.
Расходы на чистку ковровых, офисного оборудования	163	96	96
Расходы на уборку офисных помещений	2 984	3184	3184
Прочие расходы на содержание офисных помещений	1 139	814	814

2. Транспортные средства (передвижные источники выброса вредных веществ)

Наименование текущих расходов	за 2017 г.	за 2016 г.	за 2015 г.
Ремонт автотранспортных средств	1 774	1 362	604
Расходы на мойку, парковку	41	5	15
ГСМ	1 566	1 880	3 392
Расходы на замену запчастей	287	112	182
Расходы на проведение техосмотра	1 198	572	377
Расходы на проведение планового профилактического осмотра	92	75	76
Расходы на обязательное страхование (ОСАГО), Расходы на КАСКО	613 299	577 838	795 205
Прочие расходы на содержание транспортного средства	18 051	11 176	18 945
Транспортный налог	22 455	35 011	57 553
Из них оплачено			
Ремонт автотранспортных средств	1 774	1 362	604
Расходы на мойку, парковку	41	5	15
ГСМ	1 575	1 880	3 532
Расходы на замену запчастей	287	112	182
Расходы на проведение техосмотра	11 198	572	377
Расходы на проведение планового профилактического осмотра	92	75	76
Расходы на обязательное страхование (ОСАГО), Расходы на КАСКО	613 299	577 838	795 205
Прочие расходы на содержание транспортного средства	18 051	11 176	18 945
Транспортный налог	16 754	6 660	35 335

9. Информация о неденежных операциях

В 2017 году ООО «Каркаде» осуществляло следующие неденежные операции:

1) финансирование под уступку прав денежного требования

По договору финансирования под уступку денежного требования (гл.43 ГК РФ) одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование (п.1 ст.824 ГК РФ).

В факторинговых операциях ООО «Каркаде» в качестве Фактора (Финансового агента) выступает Банк, Клиентом является Лизингодатель, в качестве Должника выступает Лизингополучатель.

До наступления срока лизингового платежа (за исключением первого платежа – аванса) согласно графика платежей по договору лизинга Лизингодатель уступает право денежного требования к Лизингополучателю Банку (финансовому агенту) по договору факторинга.

В случае неуплаты лизингового платежа (двух и более платежей подряд) Лизингодатель (Клиент) возвращает неиспользованное финансирование Банку (Фактору) на основании договора «обратного факторинга», Банк возвращает Клиенту (Лизингодателю) уступленное ранее право требования к Должнику (Лизингополучателю), договор лизинга расторгается и на сумму оставшегося долга Лизингополучателю выставляется претензия. Для исполнения договора факторинга заключаются дополнительные договоры: Агентский договор для расчетов с Должником в интересах Финансового агента (Принципала), Договор финансирования для расчетов с Банком за предоставленные им услуги финансирования, а также заключается трехстороннее соглашение к договору лизинга для расчетов с Лизингополучателем за организацию изменения графика платежей.

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

В бухгалтерском учете расчеты с Фактором отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (по договору факторинга на счете 76069000 «РасчДоговорУступки», 760590000 «УступкабудущЛизПлат», по договору «обратного факторинга» на счете 76070000 «Расчеты по уступленнойДтЗадолж»); расчеты с Банком (Принципалом) по агентскому договору на счете 76061000 «РасчАгентБанк»; расчеты с Банком по договору финансирования на счете 76062000 «Расчеты ФА(комиссия)».

2) зачет встречных однородных требований (взаимозачет)

Обязательство прекращается полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил либо срок, которого не указан или определен моментом востребования. В случаях, предусмотренных законом, допускается зачет встречного однородного требования, срок которого не наступил. Для зачета достаточно заявления одной стороны (ст.410 ГК РФ).

ООО «Каркаде» осуществляет зачет встречных взаимных требований по договорам лизинга в соответствии с внутренними регламентами проведения зачета платежей клиента и другим договорам с поставщиками, покупателями, прочими дебиторами и кредиторами на основании заявления одной из сторон после проведения и подписания акта сверки взаимных расчетов.

3) погашение обязательств векселями

ООО «Каркаде» не получало векселя в оплату обязательств клиента по договорам лизинга и другим договорам. ООО «Каркаде» не выдавало векселя в оплату своих обязательств по договорам поставки и т.д. погашение обязательств лизингополучателя предоставлением скидки, субсидируемой по федеральной программе⁴ поддержки лизинговых организаций

В соответствии с федеральной программой Общество получает субсидии на возмещение потерь в доходах при предоставлении скидки лизингополучателям. Основанием для возмещения потерь в доходах является договор о предоставлении субсидий, заключаемый с Министерством промышленности и торговли Российской Федерации (Минпромторг), договор лизинга с условиями субсидирования, Отчет о предоставленных скидках лизингополучателю, утвержденный Решением Минпромторга.

Доходы в виде получаемых субсидий не являются:

- средствами, направленными на финансирование расходов организации, поскольку направлены на возмещение потерь в доходах;
- средствами целевого финансирования, поскольку по своему экономическому содержанию они являются частью дохода (экономической выгодой), получаемого хозяйствующим субъектом от реализации лизинговых услуг, возмещаемых государством.

В связи с чем положения ПБУ 13/2000 "Учет государственной помощи" не применяются, доходы в виде получаемых субсидий отражаются обособленно по кредиту счета 90 (90010115 «Начисление лизин. платежей (субсидирование)») (п. 12 ПБУ 9/99) на момент начисления первого лизингового платежа с начислением НДС с этой суммы по дебету счета 90030115 «НДС. Лизинговые платежи (субсидирование)» и кредиту счета 68020010 «НДС. Начислено».

Одновременно задолженность лизингополучателя в размере скидок аккумулируются на отдельном счете (сч.76011000/ЛП «Расчеты по ДЛ (субсидирование)») до момента утверждения Минпромторгом Отчета о предоставленных скидках для получения субсидии. На дату утверждения Отчета отражается задолженность Минпромторга в сумме предоставленных скидок лизингополучателю.

В случае отказа Минпромторгом в предоставлении субсидии (отчет не утвержден) задолженность лизингополучателя восстанавливается на отдельном счете по учету претензий (76050013 «Расчеты с ЛП по претензии (отказ субсидирования)»), выставленных в адрес лизингополучателя.

Расчеты с Минпромторгом ведутся на счете 76050200 «Расчеты по субсидиям (Минпромторг)».

Основанием для отражения вышеуказанных доходов (на отдельном субсчете 90010115) является:

- Договор лизинга с условиями субсидирования;
- Акт приема-передачи предмета лизинга.

Утвержденный решением Минпромторга Отчет о предоставленных скидках лизингополучателю, договор на предоставление субсидии является основанием для расчетов с Минпромторгом.

⁴ Постановление Правительства РФ от 08.05.2015 № 451 "О предоставлении субсидий из федерального бюджета на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга колесных транспортных средств, заключенным в 2015 году, в рамках подпрограммы "Автомобильная промышленность" государственной программы Российской Федерации "Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности".

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

4) погашение обязательств лизингополучателя прощением долга

В целях оптимизации расчетов с лизингополучателем в рамках проведения маркетинговой политики Обществом могут осуществляться операции по прощению частичной задолженности лизингополучателя в пределах предоставленной скидки, не погашаемые Минпромторгом по вышеописанной федеральной программе либо не попавшие под ее действие. Указанные суммы по прощению долга в учете Общества не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль.

5) товарообменные операции (мена)

В 2017 году расчетов неденежными средствами путем товарообмена в Обществе не было.

6) выдача рекламных материалов, призов и подарков в соответствии с положениями ООО «Каркаде» о проведении таких акций

В соответствии с положениями Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ "О рекламе" ООО «Каркаде» осуществляет акции (конкурсы), стимулирующие мероприятия рекламного и нерекламного характера с выдачей призов и подарков с удержанием НДФЛ с приобретателя приза (подарка), либо уведомлением налоговых органов и налогоплательщиков о невозможности такого удержания (п. 5 ст. 226 НК РФ). Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99".

При этом расходы на рекламные материалы, призы и подарки уменьшают или не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль в соответствии с целями проведения акций (конкурсов), мероприятий; документального оформления и в пределах, установленных налоговым кодексом норм для включения рекламных расходов в расходы, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

В Обществе разработан «Регламент по распространению рекламных материалов, по проведению конкурсов и иных стимулирующих мероприятий, и выплат», регулирующий порядок документального оформления, налогообложения и отражения в учете операций по распространению рекламных материалов, проведение конкурсов, иных стимулирующих мероприятий и выплат в соответствии с действующим законодательством и принятой учетной политикой ООО «Каркаде».

7) другие виды неденежных операций:

- новация;
- отступное в виде имущества;
- перевод долга;
- вклад в уставный капитал имуществом;
- и т.п.

в 2016 и 2017 году не осуществлялись.

10. Позиция Общества в отрасли

Общество – одна из крупнейших автолизинговых компаний России, активно участвующая в развитии рынка лизинговых услуг. Специализация компании – предоставление услуг лизинга (финансовой аренды) автотранспорта индивидуальным предпринимателям и организациям различной организационно-правовой формы.

Общество занимает выгодные позиции на рынке лизинга легкового транспорта среди крупнейших лизингодателей, работающих на территории РФ.

По данным «Эксперт РА» (Исследование рынка лизинга в России по итогам 9 месяцев 2017 года), по объему нового бизнеса Общество занимает:

- 5-е место в рейтинге компаний, работающих в сегменте «Лизинг легкового транспорта»;
- 7-е место в рейтинге компаний, работающих с малым бизнесом.

Кроме того, согласно данным «Эксперт РА», Общество по итогам 9 месяцев 2017 года занимает:

- 6-е место в рейтинге компаний по портфелю сделок с легковым автотранспортом;

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

- 11-е место в рэнкинге компаний по полученным платежам;
- 9-е место в рэнкинге компаний по числу лизинговых сделок;
- 21-е место в рэнкинге компаний по объему лизингового портфеля;
- 15-е место в рэнкинге компаний по объему профинансированных средств;
- 15-е место в общем рэнкинге лизинговых компаний России по объему нового бизнеса.

В исследовании «Эксперт РА» учтены операционные результаты 105 лизинговых компаний, работающих на рынке РФ.

По данным исследования профессора В.Д. Газмана «Лизинг России 2016», опубликованного в марте 2017 года, Общество занимает:

- 8-е место в рэнкинге компаний по количеству заключенных договоров;
- 5-е место в рэнкинге лизинговых компаний в сегменте «Легковые автомобили»;
- 4-е место в рэнкинге лизинговых компаний в сегменте «Пассажирские микроавтобусы»;
- 30-е место в рэнкинге лизинговых компаний в сегменте «Грузовой автотранспорт»;
- 8-е место в рэнкинге компаний, предоставляющих услуги лизинга автотранспорта всех классов;
- 15-е место в рэнкинге лизинговых компаний по размеру лизингового портфеля;
- 16-е место по стоимости новых договоров в 2016 году.

В исследовании учтены операционные результаты 72-х лизинговых компаний, работающих на рынке РФ.

Согласно данным совместного исследования журнала «Лизинг Ревю» и международного рейтингового агентства Fitch Ratings, опубликованного в июне 2017 года, по итогам работы в 2016 году Общество занимает 5-е место в рэнкинге российских лизинговых компаний по показателю «объем лизингового портфеля/чистые инвестиции в лизинг» в сегменте лизинга легковых автомобилей и 7-е место по аналогичному показателю в сегменте лизинга легкого коммерческого транспорта.

В сентябре 2017 года международное рейтинговое агентство Standart @Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте BB+ с позитивным прогнозом.

В сентябре 2017 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

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

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли Общества на его деятельность [1]

Рынок лизинга значительно упал в 2014-2015 гг. вследствие ряда макроэкономических и внешнеполитических факторов, следствием которых стало ухудшение ситуации в экономике РФ. Однако после положительной динамики 2016 года, в 2017 году рынок демонстрирует однозначно позитивные показатели.

По данным Росстата, прирост инвестиций в РФ в основной капитал в январе – сентябре 2017-го составил 4,2% по сравнению с тем же периодом прошлого года. ВВП за 9 месяцев 2017-го продемонстрировал рост на 1,8% относительно аналогичного периода 2016 года. Минэкономразвития отмечает, что за 9 месяцев 2017 года индекс промышленного производства вырос на 1,8% по сравнению с аналогичным периодом 2016-го. Увеличение основных показателей, характеризующих состояние российской экономики, свидетельствует о ее выходе из кризисной фазы, что способствует дальнейшему росту рынка лизинга.

Принимая в расчет рост рынка лизинга за 9 месяцев на 58%, до 710 млрд рублей, агентство RAEX (Эксперт РА) пересмотрело свой прогноз динамики рынка по итогам 2017 года в сторону увеличения, полагая, что IV квартал будет еще более результативным с точки зрения роста объемов нового бизнеса. Поскольку именно в конце года заключаются наиболее крупные сделки, проработка которых велась в течение года, агентство ожидает, что IV квартал обеспечит 33–35% совокупного объема нового бизнеса в 2017-м. Таким образом, в последние три месяца года в лизинг / аренду будет передано имущества на сумму не менее 350 млрд рублей, что позволит рынку по итогам 2017 года превысить рубеж в 1 трлн рублей и достигнуть нового максимума. По итогам года RAEX (Эксперт РА) прогнозирует прирост сегмента лизинга грузового и легкового автотранспорта на

80 и 35% соответственно. Прогноз RAEX (Эксперт РА) основан на ожиданиях дальнейшего снижения ключевой ставки Банка России до уровня 7,5–8% до конца 2017 года, а также уровне инфляции не выше 3,5–4%.

Драйвером рынка автолизинга в 2017 году стала и программа субсидирования Минпромторга: государство выделило на льготный лизинг 13,75 млрд руб., в том числе 10 млрд руб. — на стандартный автолизинг и 3,75 млрд руб. — на три новые лизинговые программы, которые запустили с 17 июля: «Свое дело», «Российский тягач» и «Российский фермер».

В 2018 году, по мнению агентства, позитивная динамика развития рынка продолжится, однако темпы прироста лизингового бизнеса замедлятся и будут находиться на уровне 15–20%, в результате за 2018-й объем нового бизнеса составит 1,2–1,3 трлн рублей.

Кроме того, в 2018 году начнут вступать в силу первые регулятивные требования в соответствии с запланированной реформой лизинговой отрасли: вступление в реестр лизинговых компаний, поддержание капитала выше минимально допустимого уровня, а также соответствие систем внутреннего контроля, корпоративного управления и управления рисками стандартам СРО.

Главные направления реформы будут связаны с повышением прозрачности рынка и введением требований по контролю рисков лизинговых компаний. В рамках реформы планируется решить проблему осуществления инкассовых поручений, снизить правовые и кредитные риски лизингодателей.

РА Эксперт отмечает, что подготавливаемые изменения в ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» должны разделить лизинговые компании на два уровня в зависимости от масштабов их деятельности с установлением дифференцированных требований по размеру собственных средств. Для лизинговых компаний, балансовая стоимость активов которых составляет 500 млн рублей и более, минимальная величина капитала составит 70 млн рублей, а для компаний с активами менее 500 млн рублей – 20 млн рублей. Согласно бухгалтерской отчетности лизингодателей, подавляющее большинство компаний превышает минимальные требования. Однако регулятивный капитал будет определяться по разрабатываемой методике Банка России, что затрудняет оценку влияния данного требования на лизинговый рынок в целом.

Одной из ключевых задач реформы будет повышение диверсификации пассивной базы лизинговых компаний, в том числе за счет интенсивного использования оптового фондирования и секьюритизации активов. Реализация запланированных нормативно-правовых изменений может позволить потребительскому лизингу стать драйвером рынка в 2020-х годах. Вместе с тем рейтинговое агентство Эксперт считает, что при отсутствии комплексного и согласованного подхода к решению главных проблем отрасли реформа сопряжена с рисками ухудшения операционной деятельности лизингодателей.

В 2018 году на стандартный льготный лизинг автомобилей Минпромторг планирует выделить меньше средств – 2 млрд руб. Также на момент перезапуска программы в январе 2018 года существенно сокращен список транспортных средств, на приобретение которых распространяется скидка.

Ситуация на рынке автолизинга в 2018 году будет способствовать повышению лизинговыми компаниями собственной эффективности за счет развития существующих продуктовых предложений и совершенствования бизнес-процессов.

Стратегия развития Общества предусматривает достижение высоких позиций на целевом рынке лизинга легкового и легкого коммерческого транспорта за счет увеличения количества новых сделок лизинга и наращивания объемов нового бизнеса.

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

- совершенствует и расширяет линейку лизинговых продуктов и сервисных услуг под меняющиеся потребности целевой аудитории – малого и среднего бизнеса, расширяя в том числе возможности заключения экспресс-сделок лизинга разного вида транспортных средств. Общество в течение ряда лет успешно представляет на рынке услугу быстрого лизинга легкового и легкого коммерческого транспорта, наращивая долю экспресс-сделок в своем портфеле, а в конце 2017 года Обществом была предложена клиентам программа экспресс-лизинга - по упрощенной процедуре - грузового транспорта и спецтехники;
- планирует продолжать участие в государственной программе льготного автолизинга, повышая ценность собственных предложений за счет дополнительной стоимостной выгоды для клиентов;

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

- диверсифицирует источники привлечения внешнего финансирования – банковские кредиты, облигационные займы, векселя, другие инструменты фондового рынка;
- развивает бизнес-направление по реализации принадлежащих компании автомобилей с пробегом;
- компания является провайдером программ Porsche Financial Service и Volvo Car Лизинг и планирует дальнейшее развитие сотрудничества с автопроизводителями для создания совместных выгодных предложений для клиентов.

Другими факторами, обеспечивающими эффективность деятельности Общества, являются:

- модель корпоративного управления компании собственником (финансовая группа «Гетин Холдинг», Getin Holding Spolka Akcyjna), обеспечивающая использование успешно апробированных европейских бизнес-практик;
- политика риск-менеджмента, обеспечивающая баланс между доступностью лизинга и низким значением просроченной задолженности лизингополучателей;
- наличие надежных и платежеспособных клиентов-партнеров;
- активная маркетинговая и сбытовая политика;
- открытость и прозрачность бизнеса;
- активное участие Общества в обсуждении и разработке положений реформы лизинговой отрасли в рамках Объединенной лизинговой ассоциации и рабочих групп при ЦБ РФ.

Влияние усиления конкурентов в отрасли Общества

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

Предполагаемые конкуренты Общества: Мэйджор лизинг, Альфа Лизинг

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

- характеристики финансовых продуктов, позволяющие лизингополучателям минимизировать собственные бизнес-риски в процессе сотрудничества с Обществом и регулировать финансовую нагрузку на различных стадиях договора лизинга;
- высокая скорость заключения сделок лизинга: экспресс-лизинговые программы Общества позволяют оформить договор финансовой аренды и передать лизингополучателю автомобиль в срок от 2-х рабочих дней по минимальному пакету документов;
- вариативная линейка лизинговых продуктов, сегментированная под потребности различных групп клиентов;
- партнерские отношения с дилерскими центрами и компаниями автопроизводителями: Общество имеет соглашения об эксклюзивном партнерстве с российскими представительствами ведущих мировых автобрендов, что позволяет формировать для клиентов Общества привлекательные в финансовом и операционном плане предложения лизинга;
- ведущие позиции Общества в сфере разработки и вывода на рынок сервисов, обеспечивающих комфортную и безопасную эксплуатацию транспорта, переданного в лизинг;
- система управления рисками: Обществом разработаны и используются эффективные методы минимизации рисков, связанных с возможным ухудшением качества лизингового портфеля;
- запуск электронного документооборота с клиентами и развитие он-лайн сервисов для ускорения обслуживания лизингополучателей;
- развитая региональная сеть продаж и уровень доступности услуг: Общество финансирует сделки лизинга на территории регионов 7-и из 8 Федеральных округов РФ.

Успех Общества частично зависит от способности быстро определять и использовать наиболее перспективные технологии продаж.

Среди наиболее важных задач, которые должно решать Общество, следует выделить:

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Взаимовыгодное сотрудничество с производителями и дилерами позволяет Обществу выводить на рынок специальные предложения, которые повышают доступность приобретения автомобилей в лизинг.

Виды рисков, которым подвержено Общество

Общество дает оценку рискам и неопределенностям, которые считает существенными, но эти риски могут быть не единственными, с которыми можно столкнуться. Возникновение дополнительных рисков и неопределенностей, включая риски и неопределенности, о которых Обществу в настоящий момент ничего не известно, или которые Общество считает несущественными, может также привести к снижению стоимости активов Общества и повлиять на его способность погашать обязательства в срок.

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

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

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

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

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками Общества осуществляется в отношении финансовых, операционных юридических (правовых) рисков. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренней политики и процедур Общества в целях минимизации данных рисков.

Правовые риски

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

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

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

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

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Одной из разновидностей правовых рисков можно считать налоговые риски.

Налоговые риск, риск изменения налогового законодательства

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

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

Риски, связанные с изменением судебной практики

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

Процессуальные риски

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

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Риски, связанные с политической и правительственной нестабильностью

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

Риски, связанные с состоянием российской и мировой экономики

В 2017 году сказалось влияние экономического и финансового кризиса. Однако, экономика адаптировалась под новые условия. Благодаря структурным изменениям ситуация в стране имеет тенденцию стабилизации, в связи с чем в 2018 году можно ожидать стабилизацию экономической ситуации и восстановления экономики.

Отраслевые риски, в том числе ценовые риски отрасли.

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

Основным фактором изменения рыночного спроса на лизинговые услуги остаются внутренние потребности российских предприятий и предпринимателей в обновлении своей материальной базы. Это замена изношенного оборудования на новое, обновление или расширение автопарка, модернизация производства или оказываемых услуг. Постоянное развитие лизинговой отрасли позволяет расширить возможности финансирования реального сектора экономики и способствует росту внутреннего производства (даже в период кризисных явлений). Лизинг является одним из немногих способов средне- и долгосрочного финансирования, доступных российским предприятиям. Механизм лизинга привлекателен для лизингополучателей благодаря налоговым преференциям, он обладает большой гибкостью и доступностью по сравнению с банковским финансированием.

Несмотря на значительное снижение темпов роста продаж новых автомобилей в стране в 2016 году сохранился высокий спрос в секторе лизинга автотранспорта, основного компонента бизнеса независимых частных компаний к которым относится Общество.

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

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

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

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

Финансовые риски

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

Риски, связанные с изменением процентной ставки (процентный риск)

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

Чтобы продолжать свое развитие, Обществу необходимо производить закупки. Чтобы удовлетворить свои финансовые потребности, Обществу требуется привлечение дополнительного финансирования. Рост

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

процентных ставок на рынке может привести к тому, что Общество вынуждено, будет привлекать более дорогие средства для финансирования своей текущей деятельности.

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

Тем не менее, Общество обладает высоким кредитным рейтингом, что позволяет привлекать денежные средства по ставкам, позволяющим продолжать успешную деятельность. А также, Общество имеет возможность использования управленческих и финансовых ресурсов учредителя – Восточно-Европейской финансовой корпорации Getin Holding S.A.

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

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

Общество не выдавало займов с риском обесценения.

Риски, связанные с невыполнением ковенант по кредитной линии

Компанией по состоянию на 31.12.2017 выполняются, предусмотренные кредитными договорами ковенанты, рассчитываемые на основании отчетности по РСБУ.

Инфляционный риск (ценовой риск)

Состояние российской экономики характеризуется высокими темпами инфляции.

Годовая инфляция в России по итогам 2017 года составила 2,54% при ключевой ставке на конец года в 7,75%.

В таблице ниже приведены данные о годовых уровнях инфляции за периоды с 2015 по 2017 гг.

Период	Инфляция за период
31 декабря 2017 года	2,54%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,2 %

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

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

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

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

Вероятность наступления вышеупомянутых факторов оценивается Обществом как средняя. С учетом позиций Общества на рынке, принятой стратегии развития и применяемой системы управления, устойчивость компании к негативному воздействию указанных факторов расценивается Обществом как высокая.

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

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

Страновые риски

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

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

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

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

Региональные риски

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

В связи с тем, что деятельность Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года характеризуется широким географическим присутствием в пределах Российской Федерации, можно говорить о том, что его деятельность подвержена региональным рискам в значительной мере.

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика в г. Калининграде, но ведет свою основную деятельность и в других регионах Российской Федерации через свои филиалы и представительства. Практически половина продаж осуществляется Обществом в Московской области, в городах Москва и Санкт-Петербург. Учитывая тот факт, что Общество целенаправленно присутствует в крупных промышленных городах России, и рассматривает сохранение (либо открытие) эффективных представительств в городах с населением не менее 100 000 человек, региональные риски оцениваются как минимальные. Большинство из региональных рисков экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля компании.

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

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

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

Наличия широкого регионального присутствия также формирует подверженность операционному риску.

Репутационный риск

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

Другие потенциально существенные риски отсутствуют

11. Политика управления рисками реализуемая Обществом

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

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Постоянная оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом существующих рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Адаптивное управление в рамках установленной политики риск-менеджмента обеспечивает надлежащую защиту компании в постоянно меняющихся рыночных условиях.

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

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

Управление рисками Общества строится и развивается как система, органично интегрированная в структуру ее бизнес-процессов. Чтобы привлечь наиболее конкурентоспособное финансирование, Общество планирует продолжать диверсификацию и развивать долгосрочные отношения с крупнейшими финансовыми институтами страны, демонстрируя кредиторам стабильные денежные потоки, хорошие кредитные рейтинги и эффективную работу на рынке лизинговых услуг в сочетании с высоким качеством управления рисками. У Общества отработана система управления как общими рисками, характерными для любой финансово-хозяйственной деятельности, так и специфическими (инвестиционными) рисками, присущими именно лизинговым операциям.

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

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

В 2016 году Общество не вносило существенных изменений в модель управления рисками. В процессе осуществления мониторинга возможных рисков Обществом не было выявлено дополнительных, по сравнению с предыдущим отчетным периодом рисков, а также изменений в подверженности Общества существующим рискам. Также не изменилась модель чувствительности основных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности к основным финансовым рискам.

Инфляционные риски

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

Кредитный риск

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

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

договору финансового лизинга. Компания осуществляет анализ платежей по договорам лизинга по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Географический (страновой) риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года.

строкаБухгалтерс-кого Баланса	Наименование строки Бухгалтерского Баланса	Россия	Другие страны	Итого
	Активы			
	Внеоборотные (нематериальные)			
1110	активы	95	-	95
1150	Основные средства	274 688	-	274 688
	Доходные вложения в материальные			
1160	ценности	3 862 203	-	3 862 203
	Долгосрочные и краткосрочные			
1170	финансовые вложения	716 378	-	716 378
1190	Прочие внеоборотные активы	419 360	-	419 360
1210	Оборотные активы (запасы)	7 337	-	7 337
1220	НДС по приобретенным ценностям	6 773	-	6 773
1230, 1231	Дебиторская задолженность	12 355 278	-	12 355 278
1250	Денежные средства и их эквиваленты	598 883	-	598 883
1260	Прочие оборотные активы	543 723	-	543 723
	Итого активов	18 784 718		18 784 718
	Обязательства			
1410	Долгосрочные займы и кредиты	4 513 020	-	4 513 020
	Прочие обязательства, включая			
1450, 1420	налоговые обязательства	649 936	-	649 936
1510	Краткосрочные займы и кредиты	4 684 592	-	4 684 592
	Кредиторская задолженность, включая			
1520, 1550	НДС по лизингу краткосрочный	2 235 378	-	2 235 378
1530	Доходы будущих периодов	2 365 129	-	2 365 129
	Резервы предстоящих расходов,			
1430, 1540	включая оценочные обязательства	80 178	-	80 178
	Итого обязательств	14 528 233		14 528 233
	Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	4 256 485		4 256 485

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года.

строкаБухгалтерс-кого Баланса	Наименование строки Бухгалтерского Баланса	Россия	Другие страны	Итого
	Активы			
	Внеоборотные (нематериальные)			
1110	активы	113	-	113
1150	Основные средства	509 356	-	509356
	Доходные вложения в материальные			
1160	ценности	3 361 331	-	3361331
	Долгосрочные и краткосрочные			
1170	финансовые вложения	14	-	14
1190	Прочие внеоборотные активы	238 098	-	238098
1210	Оборотные активы (запасы)	7 479	-	7479
1220	НДС по приобретенным ценностям	3 365	-	3365
1230, 1231	Дебиторская задолженность	12 925 247	445411	13370658
1250	Денежные средства и их эквиваленты	542 162	-	542162
1260	Прочие оборотные активы	481 177	-	481 177
	Итого активов	18 068 342	445411-	18513753
	Обязательства			
1410	Долгосрочные займы и кредиты	3 044 530	-	3044530
	Прочие обязательства, включая			
1450, 1420	налоговые обязательства	668 014	-	668014

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1510	Краткосрочные займы и кредиты	5 850 670	-	5850670
	Кредиторская задолженность, включая			
1520, 1550	НДС по лизингу краткосрочный	2 081 491	-	2081491
1530	Доходы будущих периодов	2 593 241	-	2593241
	Резервы предстоящих расходов,			
1430, 1540	включая оценочные обязательства	104 198	-	104198
	Итого обязательств	14 342 144	-	14342144
	Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года			4171609

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года расчеты Компании с другими странами относятся к расчетам с компаниями, зарегистрированными в Польше.

Валютный риск

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

В настоящий момент Общество подвержен минимальному валютному риску в связи с тем фактом, что в его кредитном и лизинговом портфеле инструменты, номинированные в валюте, отличной от российского рубля составляют менее 1%. В 2017 году Общество не привлекало заемные средства в иностранной валюте.

Учитывая вышеизложенное, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю не приведет к возникновению существенных убытков по договорам лизинга для Общества. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Общества на 31 декабря 2017 года.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Общества на 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

строка	Бухгалтерского Баланса	Наименование строки Бухгалтерского Баланса	Российские рубли	Доллары США	Итого
		Активы			
1110		Внеоборотные (нематериальные) активы	95	-	95
1150		Основные средства	274 688	-	274688
		Доходные вложения в материальные ценности			
1160		Долгосрочные и краткосрочные	3 862 203	-	3862203
		финансовые вложения			
1170		Прочие внеоборотные активы	716 378	-	716378
1190		Оборотные активы (запасы)	419 360	-	419360
1210		НДС по приобретенным ценностям	7 337	-	7337
1220		Дебиторская задолженность	6 773	-	6773
1230,1231		Денежные средства и их эквиваленты	12 355 278	-	12 355 278
1250		Прочие оборотные активы	598 883	-	598 883
1260			543 723	-	543723
		Итого активов	18 784 718		18784718
		Обязательства			
1410		Долгосрочные займы и кредиты	4 513 020	-	4513020
		Прочие обязательства, включая налоговые			
1450, 1420		обязательства	649 936	-	649936
1510		Краткосрочные займы и кредиты	4 684 592	-	4684592
		Кредиторская задолженность, включая НДС			
1520, 1550		по лизингу краткосрочный	2 235 378	-	2235378
1530		Доходы будущих периодов	2 365 129	-	2365129
		Резервы предстоящих расходов, включая			
1430, 1540		оценочные обязательства	80 178	-	80178
		Итого обязательств	14 528 233	-	14528233

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	4 256 485	-	4256485
--	-----------	---	---------

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Общества на 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

строка	Наименование строки Бухгалтерского	Российские рубли	Доллары США	Итого
Бухгалтерского Баланса	Баланса			
	Активы			
1110	Внеоборотные (нематериальные) активы	113	-	113
1150	Основные средства	509 356	-	509 356
	Доходные вложения в материальные ценности			
1160	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения	3 361 331	-	3 361 331
1170	Прочие внеоборотные активы	14	-	14
1190	Оборотные активы (запасы)	238 098	-	238 098
1210	НДС по приобретенным ценностям	7 479	-	7 479
1220	Дебиторская задолженность	3 364	-	3 364
1230,1231	Денежные средства и их эквиваленты	13370658	-	13370658
1250	Прочие оборотные активы	542162	-	542162
1260		481177	-	481177
	Итого активов	18 513 753	-	18 513 753
	Обязательства			
1410	Долгосрочные займы и кредиты	3 044 530	-	3 044 530
	Прочие обязательства, включая налоговые обязательства			
1450, 1420	Краткосрочные займы и кредиты	668014	-	668014
1510	Кредиторская задолженность, включая НДС по лизингу краткосрочный	5 850 670	-	5 850 670
1520, 1550	Доходы будущих периодов	2081491	-	2081491
1530	Резервы предстоящих расходов, включая оценочные обязательства	2 593 241	-	2 593 241
1430, 1540		104198	-	104198
	Итого обязательств	14 342144	-	14 342144
	Чистая балансовая позиция 6 года	4171609	-	4171609

Риск ликвидности

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

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

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

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Основными источниками привлечения фондирования на текущий момент являются:

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	325558	1224667	1324908	3258020	6133153
Выпущенные долговые ценные бумаги	242341	1117341	415000	1255000	3029682
Итого финансовых обязательств	567899	2342008	1739908	4513020	9162835

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения 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	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	464637	1835738	1487941	1789530	5577846
Выпущенные долговые ценные бумаги	631500	923900	415000	1255000	3225400
Итого финансовых обязательств	1096137	2759638	1902941	3044530	8803246

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

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

Анализ активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года не показал наличия совокупных разрывов ликвидности ни в одном временном интервале погашения активов и обязательств по срокам.

Риск процентной ставки

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

Репутационный риск

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

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

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

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

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

Риск снижения обеспеченности собственным капиталом

Управление капиталом Общества преследует следующие цели:

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

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

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

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Правовой риск

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

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

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

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

Отраслевой риск

В 2017 году конкуренция среди лидеров автолизинга продолжит обостряться. Общество сможет сохранить свой рынок благодаря налаженным многолетним контактам и продолжить работать по уже заключенным лизинговым договорам. Общество имеет достаточно прочные финансовые позиции и специализированный опыт на рынке автолизинговых услуг, сформировав значительную клиентскую базу, в том числе повышая год к году определенную долю возврата бывших клиентов.

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

Региональные риски

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

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

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

12. Табличные формы пояснений к бухгалтерской отчетности.

Приложения - Перечень табличных форм:

- 1.1. Наличие и движение нематериальных активов
- 1.2. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью
- 2.1. Наличие и движение основных средств
- 2.2. Иное использование основных средств
- 3.1. Движение финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов)

ООО Каркаде**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

- 3.2. Наличие и движение долгосрочных финансовых вложений
- 3.3. Наличие и движение краткосрочных финансовых вложений
- 4.1. Наличие и движение запасов
- 5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности
- 5.2. Наличие и движение кредиторской задолженности
- 6.1. Заемные средства
- 6.2. График погашения заемных средств
- 7. Таблица оценочных значений по судебным делам на отчетную дату
- 8. Резервы предстоящих расходов
- 9. Расходы будущих периодов
- 10. Постоянные и временные разницы в учете (РСБУ и НУ), начисленные отложенные налоговые активы (ОНА) и обязательства (ОНО), постоянные налоговые обязательства (ПНО) и активы (ПНА).
- 11. Крупнейшие кредиторы Общества по состоянию на 31.12.2017г.
- 12. Информация о неденежных операциях.

Таблица 1.1. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	На 31 декабря		
	2017 года	2016 года	2015 года
Всего	10	10	10
в том числе:			
НМА/Товарный знак	-	-	-
НМА/Базы данных	10	10	10

Таблица 1.2. Иное использование основных средств

Наименование показателя	На 31 декабря
-------------------------	---------------

ООО Каркаде**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год****(в тысячах рублей, если не указано иное)**

	2017 года	2016 года	2015 года
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	6 348 542	7 342 192	9 958 664
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5 258 146	6 109 976	9 697 106
Основные средства, полученные в аренду	87 259	115 969	13 291

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Таблица 2.1. Наличие и движение нематериальных активов

Статьи	Период	На начало года		Изменения за период					На конец года	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы – всего		5 059	4 601	136	-	-	371	-	5 196	4 973
в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товарный знак		20	15	136	-	-	10	-	156	25
Программа для ЭВМ		3 217	3 217	-	-	-	-	-	3 217	3 217
Базы данных		10	10	-	-	-	-	-	10	10
Прочие НМА	за 2015 г.	1 813	1 359	-	-	-	362	-	1 813	1 721
Нематериальные активы – всего		5 196	4 973	-	-	-	110	-	5 196	5 083
в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товарный знак		156	25	-	-	-	19	-	156	44
Программа для ЭВМ		3 217	3 217	-	-	-	-	-	3 217	3 217
Базы данных		10	10	-	-	-	-	-	10	10
Прочие НМА	за 2016 г.	1 813	1 721	-	-	-	91	-	1 813	1 812
Нематериальные активы – всего		5 196	5 083	-	-	-	18	-	5 196	5 101
в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товарный знак		156	44	-	-	-	18	-	156	62
Программа для ЭВМ		3 217	3 217	-	-	-	-	-	3 217	3 217
Базы данных		10	10	-	-	-	-	-	10	10
Прочие НМА	За 2017 г.	1 813	1 812	-	-	-	-	-	1 813	1 812

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Таблица 2.2. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	Изменения за период			На конец года		
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		выбыло объектов	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего, счета 1010000, 1015000, в том числе Машины и оборудование, класс C0105		1 050 931	191 917	1 751 217		1 799 274	313 010	326 634	1 002 874	205 541
		77 301	70 866	9 701		42	34	4 402	86 960	75 234
		6 734	2 652	0		5 881	2 683	884	853	853
		9 734	8 267	0		0	0	413	9 734	8 680
		951 122	104 092	1 736 766		1 793 351	310 293	316 185	894 537	109 984
Основные средства до 40 тыс. рублей, классы C0120, C0125, C0140, C0145	за 2015 г.	6 040	6 040	4 750		0	0	4 750	10 790	10 790
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего, счета 1010000, 1015000, в том числе Машины и оборудование, класс C0105		1 002 874	205 541	590 562		864 698	35 941	49 782	728 738	219 382
		86 960	75 234	787		38	38	5 335	87 709	80 531
		853	853	511		620	331	166	744	688
		9 734	8 680	0		21	21	400	9 713	9 059
		894 537	109 984	588 529		863 792	35 324	43 146	619 274	117 806
Основные средства до 40 тыс. рублей, классы C0120, C0125, C0140, C0145	за 2016 г.	10 790	10 790	735		227	227	735	11 298	11 298

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	Изменения за период			На конец года	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	выбыло объектов	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
С0140, С0145									
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего, счета 1010000, 1015000, в том числе:	за 2017 г.	728 738	219 382	338959	613390	46429		454307	179619
Машины и оборудование, класс С0105		87 709	80 531	4408	-	-		92117	85748
Транспортные средства, класс С0106		744	688	-	-	-	56	744	744
Производственный и хозяйственный инвентарь, классы С 0107, С0108		9 713	9 059	145	-	-		9858	9387
Прочие основные средства, классы С0110, С0150, С0160		619 274	117 806	334406	613390	46429	1066	340290	72443
Основные средства до 40 тыс. классы С0120, С0125, С0140, С0145		11 298	11 298	-	-	-		11298	11298
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего, счета 3020000, 3040000, в том числе:		11 373 062	4 242 634	2 725 736	4 140 134	3 495 528	4 027 174	9 958 664	4 744 280
Имущество для передачи в аренду, лизинг, классы С0304-С0306	за 2015 г.	11 373 062	4 242 634	2 725 736	4 140 134	3 495 528		9 958 664	4 744 280
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего, счета 3020000, 3040000, в том числе:		9 958 664	4 744 280	1 820 636	4 437 108	3 912 395	3 148 976	7 342 192	3 980 861
Имущество для передачи в аренду, лизинг, классы С0304-С0306	за 2016 г.	9 958 664	4 744 280	1 820 636	4 437 108	3 912 395		7 342 192	3 980 861
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего, счета	за 2017 г.	7 342 192	3 980 861	3172178	3570408	3256620	2357518	6943962	3081759

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец года	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
3020000, 3040000, в том числе									
Имущество для передачи в аренду, лизинг, классы С0304-С0306		7 342 192	3 980 861	3172178	3570408	3256620	2357518	6943962	3081759

Таблица 3.1. Наличие и движение долгосрочных финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец года
			Поступило	Выбыло	
Долгосрочные финансовые вложения – всего					
в том числе:					
доля в компании «Гарант Плюс»		36 076	-	36 076	-
акции ОАО «И.Д.Е.А. Банк»		-	-	-	-
доля в уставном капитале ООО «Каркаде Сервис»		4	-	-	4
доля в уставном капитале CARCADE POLSKA sp. z o.o.		48	-	48	-
долгосрочная часть займов выданных физическим лицам		10	-	-	10
Итого долгосрочных финансовых вложений	за 2015 г. за 2016 г.	36 138	-	36 124	14
Долгосрочные финансовые вложения – всего					
в том числе:					
доля в компании «Гарант Плюс»		-	-	-	-
акции ОАО «И.Д.Е.А. Банк»		-	-	-	-
доля в уставном капитале ООО «Каркаде Сервис»		4	-	-	4
доля в уставном капитале CARCADE POLSKA sp. z o.o.		10	-	-	-
доля в уставном капитале ООО «Центр Каравто»		14	-	-	10
Итого долгосрочных финансовых вложений	за 2016 г. за 2017 г.	-	-	-	14
Долгосрочные финансовые вложения – всего					
в том числе:					
доля в компании «Гарант Плюс»		-	-	-	-
акции		-	-	-	-
доля в уставном капитале ООО «Каркаде Сервис»		4	716364	-	716364
доля в уставном капитале CARCADE POLSKA sp. z o.o.		-	-	-	4
доля в уставном капитале ООО «Центр Каравто»		10	-	-	-
Итого долгосрочных финансовых вложений	за 2017 г.	14	716364	-	716378

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Таблица 3.2. Наличие и движение краткосрочных финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец года
			поступило	выбыло	
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), в том числе					
выданные займы сотрудникам (краткосрочная часть)			1 350 000	-	1 350 000
размещение краткосрочного депозита			-	-	-
выданные займы юридическим лицам ООО «Каркаде Сервис»	за 2015 г.	-	1 350 000	-	1 350 000
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), в том числе					
размещение краткосрочного депозита		1 350 000	15 570 000	16 620 000	300 000
в строке 1250)	за 2016г.	1 350 000	15 570 000	16 620 000	300 000
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), в том числе					
размещение краткосрочного депозита (в балансе эти суммы отражаются в строке 1250)	за 2017г.	300 000	-	300 000	-
в строке 1250)		300 000	-	300 000	-

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Таблица 4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период					На конец периода	
			поступления и затраты	выбыло	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы всего	за 2015 г.	7 400	23 357	23 384	-	-	-	7 373	-
в том числе:									
Сырье и материалы		-	-	-	-	-	-	-	-
Топливо		77	3 532	3 592	-	-	-	17	-
Запасные части		-	1	1	-	-	-	-	-
Прочие материалы		7 323	19 801	19 768	-	-	-	7 356	-
Инвентарь и хозяйственные принадлежности		-	23	23	-	-	-	-	-
Запасы всего	за 2016 г.	7 373	14 503	14 397	-	-	-	7 479	-
в том числе:									
Сырье и материалы		-	10	10	-	-	-	-	-
Топливо		17	2 007	1 860	-	-	-	144	-
Запасные части		-	2	2	-	-	-	-	-
Прочие материалы		7 356	12 462	12 483	-	-	-	7 335	-
Инвентарь и хозяйственные принадлежности		-	21	21	-	-	-	-	-
Запасы всего	за 2017 г.	7 479	17 960	18 102	-	-	-	7 337	-
в том числе:									
Сырье и материалы		-	-	-	-	-	-	-	-
Топливо		144	1575	1566	-	-	-	153	-
Запасные части		-	9	9	-	-	-	-	-
Прочие материалы		7 335	13 829	13 980	-	-	-	7 184	-
Инвентарь и хозяйственные принадлежности		-	2547	2547	-	-	-	-	-

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Таблица 5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		
		Учен- ная по условиям договора	в том числе, величина резерва по сомни- тельным долгам	Поступление обязат.		Погашение обязательств	выбыло		отнесение в резерв по сомнительн ым долгам	учтенная по условиям договора	в том числе, вели- чина резерва по сомни- тельным долгам
				в результате хозяйствен- ных операций (сумма долга по сделке операции)	в том числе, причитаю- щиеся проценты, штрафы, иные поступления		списание на финансовый результат	восста- новление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность всего, в том числе	за 2015 г.	9 064 103	-	3 262 453	-	5 393 536	-	-	-	6 933 020	-
расчеты с покупателями и заказчиками		9 064 103	-	3 262 453	-	5 393 536	-	-	-	6 933 020	-
Краткосрочная дебиторская задолженность всего, в том числе	за 2015 г.	11 518 834	416 840	7 111 732	-	6 622 564	5 754	288 997	76 514	12 212 931	160 637
Авансы, выданные по хозяйственным расходам		243 053	-	172 684	-	266 540	-	-	5 852	149 197	5 852
Расчеты с покупателями и заказчиками		10 351 059	416 840	6 504 809	-	6 027 982	50 677	287 892	76 514	11 032 615	154 785
Задолженность по налогам и сборам		1 296	-	9 327	-	1 223	-	-	9 400	-	-
Расчеты по претензиям		916 636	-	421 365	-	324 291	-	-	1 013 710	-	-
Прочая краткосрочная задолженность		6 790	-	3 747	-	2 528	-	-	8 009	-	-
Итого дебиторская задолженность	за 2015 г.	20 582 937	416 840	10 374 185	-	12 016 100	5 754	288 997	76 514	19 145 951	160 637
Долгосрочная дебиторская задолженность всего, в том числе	за 2016 г.	6 933 020	-	2 240 672	-	5 326 773	-	-	3 846 919	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками		6 933 020	-	2 240 672	-	5 326 773	-	-	3 846 919	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность всего, в том числе	за 2016 г.	12 212 931	160 637	2 013 752	-	4 345 371	14 413	125 004	288 586	9523739	309 806
Авансы, выданные по хозяйственным расходам		149 197	5 852	86 254	-	108 393	635	236	126 394	4 981	-

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Наименование показателя	Период	Изменения за период					отнесение в резерв по сомнительным долгам	На конец периода утренняя величина резерва по сомнительным долгам			
		Учен- ная по условиям договора	в том числе, величина резерва по сомни- тельным долгам	Поступление обязат. в результате хозяйствен- ных операций (сумма долга по сделке операции)	в том числе, причитаю- щиеся проценты, штрафы, иные поступления	Погашение обязательств			выбыло на финансовый результат	восста- новление резерва	
Расчеты с покупателями и заказчиками		11 032 615	154 785	1520550	-	3999533	13 778	124768	288586	8 131 275	304 825
Задолженность по налогам и сборам		9 400	-	7576	-	9400	-	-	-	7 576	-
Расчеты по претензиям		1 013 710	-	461574	-	226413	-	-	-	1 248 871	-
Прочая краткосрочная задолженность		8 009	-	3246	-	1632	-	-	-	9 623	-
Итого дебиторская задолженность	за 2016 г.	19 145 951	160 637	4 254 424	-	9 672 144	14 431	125 004	288 586	13370658	309 806
Долгосрочная дебиторская задолженность всего, в том числе	за 2017 г.	3 846 919	-	2768312	-	2400802	-	-	-	4214429	-
расчеты с покупателями и заказчиками		3 846 919	-	2768312	-	2400802	-	-	-	4214429	-
Краткосрочная дебиторская задолженность всего, в том числе	за 2017г.	9523739	309 806	1540829	-	2366367	41939	472682	915503	8130759	746646
Авансы, выданные по хозяйственным расходам		126 394	4 981	65745	-	61662	6251	-	-	124226	-
Расчеты с покупателями и заказчиками		8 131 275	304 825	1368240	-	2716584	35688	473682	915503	6747243	746646
Задолженность по налогам и сборам		7 576	-	23051	-	7576	-	-	-	23051	-
Расчеты по претензиям		1 248 871	-	439521	-	463918	-	-	-	1224474	-
Прочая краткосрочная задолженность		9 623	-	34272	-	32130	-	-	-	11765	-
Итого дебиторская задолженность	за 2017 г.	13370658	309 806	4309141	-	4767169	41939	472682	915503	12345188	746646

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Движение авансов поставщикам предметов лизинга

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		учтенная по условиям договора	в т.ч. величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке по операции)	в том числе, причитающиеся проценты, штрафы, иные поступления	погашение	выбыло	списание за счет резерва по сомнительным долгам	в т.ч. величина резерва по сомнительным долгам
Авансы, выданные в счет предстоящих поставок предметов лизинга	за 2015 г.	377 071	25 623	345 720	-	296 224	53	-	426 514
Авансы, выданные в счет предстоящих поставок предметов лизинга	за 2016 г.	426 514	5 852	666 670	-	907 663	-	-	185 521
Авансы, выданные в счет предстоящих поставок предметов лизинга	за 2017 г.	185 521	4 981	288 656	-	136 624	-	4981	332 572

Движение просроченной дебиторской задолженности, отнесенной на резерв

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
		Просроченная дебиторская задолженность	Возникновение просроченной дебиторской задолженности	Погашение за счет резерва	Выбыло	Восстановление резерва	Просроченная дебиторская задолженность	
Краткосрочная просроченная дебиторская задолженность -	за 2015г	416 840	76 514	287 892	-	50 677	154 785	
Краткосрочная просроченная дебиторская задолженность -	за 2016г	154 785	288 586	137 89	-	124 757	304 825	
Краткосрочная просроченная дебиторская задолженность -	за 2017г	304 825	915 503	-	-	473 682	747 646	

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Таблица 5.2. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период				На конец года
			поступление в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло списание на финансовый результат	
Кредиторская задолженность всего, в том числе	2015 год	1 072 864	1 246 278		851 296	6 103	1 461 833
Расчеты по авансам полученным		748 603	678 578	-	511 458	6 103	909 620
Расчеты по депонированным суммам		171	41	-	164	-	48
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		177 546	119 844	-	192 936	-	104 454
Расчеты с персоналом		-	104	-	104	-	-
Расчеты с фондами		100	97	-	100	-	97
Расчеты по налогам и сборам		146 254	446 365	-	146 254	-	446 365
Прочая кредиторская задолженность		190	1 249	-	190	-	1 249
Кредиторская задолженность всего, в том числе	2016 год	1 461 833	917 086		1 269 414	6 394	1 103 111
Расчеты по авансам полученным		909 620	296 860	-	659 158	6394	540 929
Расчеты по депонированным суммам		48	-	-	41	-	7
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		104 454	281 300	-	162 651	-	223 103
Расчеты с персоналом		-	-	-	-	-	-
Расчеты с фондами		97	100	-	97	-	100
Расчеты по налогам и сборам		446 365	338 440	-	446 369	-	338 436
Прочая кредиторская задолженность		1 249	386	-	1 099	-	536
Кредиторская задолженность всего, в том числе	2017 год	1 103 111	881 660		704 200	27 458	1 253 113
Расчеты по авансам полученным		540 929	561 228	-	27 2540	27 458	802 159
Расчеты по депонированным суммам		7	63	-	7	-	63
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		223 103	231 642	-	92 689	-	362 056
Расчеты с персоналом		-	-	-	-	-	-
Расчеты с фондами		100	-	-	100	-	-
Расчеты по налогам и сборам		338 436	211 69	-	338 436	-	211 69
Прочая кредиторская задолженность		536	67 558	-	428	-	67 666

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Таблица 6.1 Заемные средства

Кредитор	№ Договора	Дата выдачи	Дата погашения	Условия погашения основного долга
АО «ЮниКредит Банк»	Соглашение №001/0410L/14	16.05.2014	16.05.2017	Погашение основного долга осуществляется равными частями в 18 последних дат уплаты процентов, 30 числа каждого месяца
АО «ЮниКредит Банк»	Соглашение №001/0042L/17	16.02.2017	14.02.2020	Погашение основного долга осуществляется равными частями, начиная с 13 (Тринадцатой) даты уплаты процентов, 30 числа каждого месяца
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	Договор об открытии кредитной линии №1-8-НКА/14	07.02.2014	06.02.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными долями не позднее последнего рабочего дня, начиная с 01.04.2014 г.
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	Договор об открытии кредитной линии №1-75-НКА/14	22.07.2014	30.06.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными долями не позднее последнего рабочего дня, начиная с 01.11.2014 г.
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	Договор об открытии кредитной линии №1-132-НКА/14	24.12.2014	29.09.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными долями не позднее последнего рабочего дня, начиная с 01.05.2015 г.
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	Договор об открытии кредитной линии №1-58-НКА/15	09.09.2015	09.09.2018	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными долями не позднее последнего рабочего дня, начиная с 01.10.2015 г.
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	Договор об открытии кредитной линии № 1-37-НКА/16	20.10.2016	28.06.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными долями не позднее последнего рабочего дня, начиная с 01.11.2016 г.
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	Договор об открытии кредитной линии № 1-66-НКА/17	27.11.2017	27.11.2020	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными долями не позднее последнего рабочего дня, начиная с 01.05.2018 г.
ПАО «Банк ЗЕНИТ»	Договор об открытии кредитной линии (невозобновляемой линии) №007/07/КАР	15.10.2014	22.06.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно согласно графику погашения
ПАО «Банк ЗЕНИТ»	Договор об открытии кредитной линии (невозобновляемой линии) №008/07/КАР	25.11.2016	27.07.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно согласно графику погашения
ПАО «Банк ЗЕНИТ»	Договор об открытии кредитной линии (невозобновляемой линии) №009/07/КАР	17.04.2017	28.07.2020	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно согласно графику погашения
БАНК ВТБ (ПАО)	Кредитное соглашение № 00612/МР	15.01.2014	16.01.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными частями от суммы задолженности по основному долгу 15 числа каждого месяца, начиная с августа 2014 г.
АО «АЛЬФА-БАНК»	Кредитное соглашение №01КМ5L об открытии невозобновляемой кредитной линии в российских рублях	12.05.2017	15.11.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно согласно графику погашения

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Кредитное соглашение №01N56L об открытии невозобновляемой кредитной линии в российских рублях		30.10.2017	08.12.2020	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно согласно графику погашения
Договор об открытии кредитной линии № 377/13-Р				Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными долями, не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, но не ранее чем с третьего месяца после даты предоставления первого транша
Банк ПБ (АО)		07.04.2014	06.04.2017	
АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	Кредитное соглашение 000001003997	19.02.2014	17.02.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными частями, согласно графику погашения
АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	Кредитное соглашение 000001004852	22.07.2016	04.12.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными частями, согласно графику погашения
АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	Кредитное соглашение 000001005312	13.12.2017	04.12.2019	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно равными частями, согласно графику погашения
БАНК ВТБ (ПАО) (ранее ОАО «Банк Москвы»)	Кредитный договор №31-011/15/217-14-КР	16.04.2014	16.04.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно, равными долями, начиная с девятого месяца, отсчитанного от даты заключения договора.
БАНК ВТБ (ПАО) (ранее ОАО «Банк Москвы»)	Кредитный договор №31-199/15/781-14-КР	03.12.2014	04.12.2017	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно, равными долями, начиная с девятого месяца, отсчитанного от даты заключения договора.
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	Кредитный договор №90-054/КА-15	29.09.2015	28.09.2018	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно не позднее 15 числа календарного месяца, начиная с 5 месяца от даты заключения договора.
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	Кредитный договор №90-073/КА-15	21.10.2015	19.10.2018	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно не позднее 15 числа календарного месяца, начиная с 5 месяца от даты заключения договора
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	Кредитный договор №90-095/КА-15	26.11.2015	26.11.2018	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно не позднее 15 числа календарного месяца, начиная с 5 месяца от даты заключения договора
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	Кредитный договор №90-015/КА-17	22.03.2017	16.03.2020	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно не позднее 15 числа календарного месяца, начиная с 5 месяца от даты заключения договора
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	Кредитный договор №90-088/КА-17	19.09.2017	15.09.2020	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно не позднее 15 числа календарного месяца, начиная с 5 месяца от даты заключения договора
АКБ "Российский Капитал" (ПАО)	Кредитный договор №90-137/КА-17	25.12.2017	26.12.2020	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно не позднее 15 числа календарного месяца, начиная с следующего месяца от даты заключения договора
КБ "РЭБ" (АО)	Кредитный договор №2853	26.02.2015	23.03.2017	Погашение основного долга производится согласно графику погашения

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

КБ "РЭБ" (АО)	Кредитный договор №2903	14.05.2015	14.05.2018	Погашение основного долга производится согласно графику погашения
КБ "РЭБ" (АО)	Кредитный договор №3007	03.06.2016	01.03.2017	Погашение основного долга производится согласно графику погашения
АО "СМП Банк"	Кредитный договор №64-2016/КЛ	25.07.2016	25.01.2019	Погашение основного долга производится ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня, равными долями
АО "СМП Банк"	Кредитный договор №144-2016/КЛ	07.12.2016	07.12.2019	Погашение основного долга производится ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня, равными долями
АО "СМП Банк"	Кредитный договор №86-2017/КЛ	24.07.2017	21.07.2020	Погашение основного долга производится ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня, равными долями
ПАО "Сбербанк России"	Договор об открытии кредитной линии №00050017/60001200	20.03.2017	14.03.2020	Погашение основного долга производится согласно графику погашения

Таблица 6.2. График погашения заемных средств (облигационный заем):

Номер выпуска облигационного займа	Дата размещения	Дата окончательного погашения задолженности по графику	Условия погашения основного долга
Облигационный займ серии БО-02	25.04.2016	22.04.2019	Погашение части номинальной стоимости облигаций осуществляется ежеквартально в дату уплаты очередного купонного дохода
Облигационный займ серии БО-03	14.06.2017	10.06.2020	Погашение части номинальной стоимости облигаций осуществляется ежеквартально в дату уплаты очередного купонного дохода

Таблица 6.3. График погашения заемных средств (векселя):

№ п/п	Дата выдачи	Дата погашения	Номинал векселя
1	29.10.2013	24.01.2017	100 000 000
2	29.10.2013	24.01.2017	100 000 000
3	29.10.2013	24.01.2017	100 000 000
4	29.10.2013	24.01.2017	124 000 000
5	05.03.2014	01.03.2017	100 000 000
6	05.03.2014	01.03.2017	100 000 000
7	05.03.2014	01.03.2017	50 000 000
8	05.03.2014	31.05.2017	100 000 000
9	05.03.2014	31.05.2017	100 000 000
10	05.03.2014	31.05.2017	100 000 000
11	05.03.2014	31.05.2017	166 400 000

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Таблица 7. Оценочных значений по судебным делам (в рублях)

№ п/п	№, дата договора (лизинга/ хозяйственного)	Истец	Ответчик	дата начала процесса	Предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства после отчетной даты (31.12.2017г.)		Суммы денежных требований, предъявленных истцом										В случае проигрыша сумма исковых требований к ООО Каркаде может составить:	Расчет предполагаемой величины оценочного обязательства для отражения в БУ
					не превышает 12 месяцев	превышает 12 месяцев	Выкупная стоимость П/у/неосновательное обогащение	штрафы и санкции	пени	неустойки	возмещение убытков	упущенная выгода	госпошлина	% за пользование чужими денежными требованиями	максимум			
1	5859/2010	ИП Смирнова Л.В.	ООО "Каркаде"	23.01.2018	предположите Ано не раньше чем 01.04.2018	-						1 104 000,00			1 104 000,00	186 576,00		
2	15638/2014	Бабкин Роман Владимирович	ООО "Каркаде"	27.04.2017 04.05.2017 17.08.2017 22.09.2017 15.11.2017 приостановлено	предположите Ано не раньше чем 01.04.2018	-	791 290,00					18 826,00			810 116,00	136 909,60		
3	19310/2012	ООО Пенора XXI (АП), ООО Арбитр Плюс	ООО "Каркаде"	23.05.2017 14.06.2017 СЗ 11.08.2017; 14.09.2017 производство по делу	предположите Ано не раньше чем 01.04.2018	-	1 541 638,76							410 905,85	1 952 544,61	329 980,04		
4	14767/2012 16666/2012	ООО "Универсал" в лице К/У Кречковского А.Б. (АП, ООО "СБК"	ООО "Каркаде"	06.07.2017 24.08.2017 05.09.2017 26.09.2017 (дело передано по подсудности в АС Москвы) 30.11.2017 18.01.2018	предположите Ано не раньше чем 01.04.2018	-	4 299 311,09								4 299 311,09	726 583,57		
5	1267/2015	Маяков Никита Владимирович (АП, ООО "РБК")	ООО "Каркаде"	1.12.05.2017 2.29.05.2017 22.08.2017 29.11.2017 15.12.2017 18.05.2017 05.06.2017	предположите Ано не раньше чем 01.03.2018	-					100 000,00				100 000,00	16 900,00		
6	2140/2016	ООО "Строй Ком Юг"	ООО "Каркаде"	13.06.2017 08.08.2017 03.10.2017 06.02.2018	предположите Ано не раньше чем 01.05.2018	-	2 640 973,86					36 205,00			2 677 178,86	452 443,23		

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

7	12439/2014	ООО "Алгоритм Решение" (ООО "Гермес")	ООО "Каркаде"	18.07.2017 17.08.2017 12.10.2017 19.10.2017 14.12.2017 21.12.2017	предположите Альпо не раньше чем 01.03.2018	-	1 661 792,18					33 062,00	350 592,64	2 045 446,82	345 680,51
8	5840/2014	ООО "Алгоритм Решение" (АП: ООО "Континент")	ООО "Каркаде"	26.06.2017 17.07.2017 (упрощ.) 19.09.2017 приостановлено	предположите Альпо не раньше чем 01.04.2018	-	209 893,37					7 515,00	15 854,25	233 262,62	39 421,38
9	15740/2012	ОАО "Веннур Капитал" АП: ООО "СтройСервис- ТАК"	ООО "Каркаде"	Определение не пришло		-				42 000,0 0				42 000,00	7 098,00
10	14325/2014	ООО "Бритава"	ООО "Каркаде"	22.08.2017 21.09.2017 09.11.2017 16.11.2017 12.12.2017 25.01.2018	предположите Альпо не раньше чем 01.04.2018	-	852 107,30							852 107,30	144 006,13
11	6641/2013 6642/2013 19167/2013 19290/2013 15602/2013 15604/2013	ООО "Гарус 115"	ООО "Каркаде"	12.09.2017 27.11.2017 17.01.2018	предположите Альпо не раньше чем 01.04.2018	-	4 207 261,90							4 207 261,90	711 027,26
12	АП	Вашетькова С.Г.	ООО "Каркаде"	17.07.2017 03.08.2017 23.09.2017 23.10.2017 16.11.2017 07.12.2017 21.12.2017	предположите Альпо не раньше чем 01.03.2018	-	2 080 000,00	499 200,00		140 016,8 0		7 900,00		2 727 116,80	1 363 558,40
13	3583/2013	ООО "МИРА" (АП: ООО "Протур")	ООО "Каркаде"	03.10.2017 16.11.2017 12.12.2017 18.01.2017	предположите Альпо не раньше чем 01.04.2018	-	3 384 057,84							3 384 057,84	571 905,77
14	759/2014	МРООР "Союз строителей Москвы"	ООО "Каркаде"	21.08.2017 04.09.2017 25.09.2017 04.10.2017 23.10.2017 31.10.2017 16.01.2018	предположите Альпо не раньше чем 01.04.2018	-	2 295 245,84						159 502,66	2 454 748,50	414 852,50
15	10989/2013	ООО "ТанЮриаст" (АП: ООО "Графт")	ООО "Каркаде" ООО "Премьер Моторс Юр"	6/А/А 10.09.2017 16.10.2017 20.11.2017 15.01.2018	предположите Альпо не раньше чем 01.04.2018	-	1 897 986,70							1 897 986,70	835 940,04

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

16	4648/2013	ООО "Евростроймонтаж"	ООО "Каркаде"	10.10.2017 30.11.2017 30.01.2018	предположите либо не раньше чем 01.04.2018	2 567 600,06															2 567 600,06	433 924,41
17	34770/2015	ООО "Кросс"	ООО "Каркаде"	03.10.2017 16.11.2017 07.12.2017	предположите либо не раньше чем 01.04.2018	884 542,60														17 805,76	902 348,36	152 496,87
18	205/2015	ООО "Прогресс Продакт" (ООО "Алгоритм Решение")	ООО "Каркаде"	26.10.2017 21.12.2017	предположите либо не раньше чем 01.03.2018	292 144,73									70 000,00					22 540,73	390 241,46	65 950,81
19	12480/2014	ООО "Алгоритм Решение" ООО "Прогресс Продакт"	ООО "Каркаде"	24.10.2017 21.12.2017	предположите либо не раньше чем 01.03.2018	332 571,10									30 000,00					31 819,14	402 290,24	67 987,05
20	37080/2015	ООО "СПЕЦСТРОЙ"	ООО "Каркаде"	12.10.2017 08.12.2017 24.01.2018	предположите либо не раньше чем 01.04.2018	628 623,70															628 623,70	106 237,41
21	7757/2014	ООО "Галактика"	ООО "Каркаде"	23.10.2017 30.10.2017 30.01.2018	предположите либо не раньше чем 01.04.2018	688 946,49															688 946,49	116 431,96
22	4344/2016	ООО "РОЛЬФ ЭСТЕЙТ САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" (АП: ООО "Мастер-Сервис")	ООО "Каркаде"	УПР. 25.09.2017 16.10.2017 переход в основное пр-во 06.12.2017 10.01.2018	предположите либо не раньше чем 01.04.2018	30 000,00														2 000,00	32 000,00	5 408,00
23	9844/2014	ООО "СПЕЦСТРОЙ"	ООО "Каркаде"	31.10.2017 05.12.2017 23.01.2018	предположите либо не раньше чем 01.04.2018										512 736,00						512 736,00	86 652,38
24	15247/2014	ООО "Мистер"	ООО "Каркаде"	20.10.2017 передано по подуственности в АС Москвы	предположите либо не раньше чем 01.04.2018	285 806,00															285 806,00	48 301,21
25	2614/2013	Скляну Джума	ООО "Каркаде"	20.09.2017 12.10.2017	предположите либо не раньше чем 01.04.2018	1 134 987,20														15 373,00	1 450 066,88	245 059,61
26	31598/2015	ООО "Альфа-Моторс" (АП: ООО "АвтоВысота")	ООО "Каркаде"	16.11.2017 07.12.2017	предположите либо не раньше чем 01.03.2018										50 110,68						50 110,68	8 468,70
27	9722/2014	ИП Хабудинов Владимир Геннадьевич	ООО "Каркаде"	06.10.2017 31.10.2017	предположите либо не раньше чем 01.04.2018	830 704,42															830 704,42	140 389,05

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

28	9664/2013	К/У ООО Грача Строй	ООО "Каркаде"	12.09.2017 17.10.2017 15.11.2017 11.12.2017 06.02.2018	предположите Альпо не раньше чем 01.05.2018	-	397 560,00											397 560,00	67 187,64
29	4377/2015	ООО "Группа Ренессанс Страхование"	ООО "Каркаде"	02.11.2017 15.11.2017 14.12.2017 27.12.2017	предположите Альпо не раньше чем 01.03.2018	-				14 310,5 5	572,42							14 882,97	2 515,22
30	7962/2012	ООО "Венчур Капитал"	ООО "Каркаде"	УПР, 08.11.2017 29.11.2017	предположите Альпо не раньше чем 01.03.2018	-				45 000,0 0	11 018,94							56 018,94	9 467,20
31	7961/2012	ООО "Венчур Капитал"	ООО "Каркаде"	б/д 11.12.2017	предположите Альпо не раньше чем 01.04.2018	-				45 000,0 0	17 606,70							62 606,70	10 580,53
32	5631/2012	ООО "Венчур Капитал" (ЛП: ИП Кришталь В.В.)	ООО "Каркаде"	УПР, 12.12.2017 10.01.2018	предположите Альпо не раньше чем 01.04.2018	-				45 000,0 0	2 000,00							78 669,98	13 295,23
33	18702/2013	ООО "СтройГарант" в лице К/У Грамматика	ООО "Каркаде"	Определение не пришло		-	1 176 284,60				196 145,46							1 372 430,06	231 940,68
34	9772/2012	ООО "Венчур Капитал"	ООО "Каркаде"	УПР, 17.11.2017 08.12.2017	предположите Альпо не раньше чем 01.03.2018	-				45 000,0 0	19 108,97							64 108,97	10 834,42
35	14127/2012	ООО "ВнешСтройТранс"	ООО "Каркаде"	07.12.2017	предположите Альпо не раньше чем 01.05.2018	-	1 502 969,45											1 502 969,45	254 001,84
36	4565/2014	Сидченко М.С.	ООО "Каркаде"	18.01.2017 24.11.2017 16.01.2018	предположите Альпо не раньше чем 01.03.2018	-	270 000,00				6 200,00							276 200,00	46 677,80
37	12868/2012	ООО "Венчур Капитал" (ЛП: ИП Кришталь В.В.)	ООО "Каркаде"	30.01.2017	предположите Альпо не раньше чем 01.04.2018	-												13 511,56	2 283,45
38	12867/2012	ООО "Венчур Капитал" (ЛП: ИП Кришталь В.В.)	ООО "Каркаде"	б/д 27.11.2017	предположите Альпо не раньше чем 01.03.2018	-						4 012,00						4 012,00	678,03
39	12869/2012	ООО "Венчур Капитал"	ООО "Каркаде"	УПР, 14.11.2017 05.12.2017	предположите Альпо не раньше чем 01.03.2018	-				45 000,0 0	17 151,50							62 151,50	10 503,60
40	14535/2011	ООО "Венчур Капитал"	ООО "Каркаде"	УПР, 22.11.2017 13.12.2017	предположите Альпо не раньше чем 01.03.2018	-				45 000,0 0	32 941,18							77 941,18	13 172,06
41	2626/2012	ООО "Венчур Капитал"	ООО "Каркаде"	УПР, 24.11.2017 15.12.2017	предположите Альпо не раньше чем 01.03.2018	-				45 000,0 0	122 767,83							167 767,83	28 352,76

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

42	6507/2013 9743/2013 9790/2013	ООО "Гончарское" в лице К/У Вансберга А.П.	ООО "Каркаде"	31.10.2017 передано по подсудности в АС Москвы 16.07.2018	предположите либо не раньше чем 01.04.2018	-	1 829 290,42							1 829 290,42	309 150,08
43	6040/2014	ООО "Омк Сервис"	ООО "Каркаде"	19.12.2017	предположите либо не раньше чем 01.04.2018	-	2 554 403,98							2 554 403,98	431 694,27
44	15617/2014 19056/2013	ЗАО "СПК" в лице К/У Абашева С.И.	ООО "Каркаде"	05.12.2017 18.01.2018	предположите либо не раньше чем 01.04.2018	-	870 206,29					36 122,90		906 331,19	153 169,97
45	21440/2013	ООО "ЭнергоГрайм"	ООО "Каркаде"	УПР. 27.11.2017 18.12.2017	предположите либо не раньше чем 01.03.2018	-	275 437,00							275 437,00	46 548,85
46	31208/2015	ООО "Санкт- Петербургский лифтовый завод"	ООО "Каркаде"	УПР. 13.12.2017 11.01.2018	предположите либо не раньше чем 01.03.2018	-	94 629,03				3 785,00			98 414,03	16 631,97
47	16006/2013	Цеткова Н.С. (ЛП: ООО "АвтоВысота")	ООО "Каркаде"	13.11.2017		-						262 496,1 5		275 965,11	46 638,10
48	14284/2012	ООО "Венчур Капитал" (ЛП: ООО "ТА Мастер")	ООО "Каркаде"	УПР. 06.12.2017 25.12.2017	предположите либо не раньше чем 01.03.2018	-						45 000,0 0		83 752,23	14 154,13
49	12365/2012	ООО "Венчур Капитал" (ЛП: НОУ АО8 "Ягуар")	ООО "Каркаде"	УПР. 23.11.2017 14.12.2017	предположите либо не раньше чем 01.03.2018	-						45 000,0 0		71 708,35	12 118,71
50	2273/2017	ООО ПКФ "ЧЗЗТ"	ООО "Каркаде"	27.11.2017 18.12.2017 (УПР.)	предположите либо не раньше чем 01.03.2018	-						118 510,0 0		124 261,00	62 130,50
51	12041/2013	Ковригин С.И. (ЛП: ООО "Строй Партнер")	ООО "Каркаде"	16.01.2018	предположите либо не раньше чем 01.05.2018	-	50 000,00							50 000,00	8 450,00
52	7543/2012	ООО КУ РВ Гранс Трединг	ООО "Каркаде"	11.01.2018	предположите либо не раньше чем 01.05.2018	-	747 195,13							747 195,13	126 275,98
53	21441/2013	ООО "ЭнергоГрайм"	ООО "Каркаде"	УПР. 05.12.2017 26.12.2017	предположите либо не раньше чем 01.03.2018	-	488 239,00							488 239,00	82 512,39
54	13536/2011	ООО "Тара" (ЛП: ООО "Соната")	ООО "Каркаде"	08.12.2017	предположите либо не раньше чем 01.03.2018	-						157 357,8 9		157 357,89	26 593,48
55	нет исх	САО "Эрго"	ООО "Каркаде"	УПР. 19.12.2017 16.01.2018	предположите либо не раньше чем 01.04.2018	-						222 000,0 0	7 440,00	229 440,00	38 775,36

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

56	1638/2014	К/У ООО "Исклин" Полякин В.А.	ООО "Каркаде"	15.01.2018	предположите Анно не раньше чем 01.04.2018							73 119,3 0				73 119,30	12 357,16
57	12697/2013	К/У ООО "Атлантис" Н.О. Семкина	ООО "Каркаде"	09.01.2018	предположите Анно не раньше чем 01.04.2018	1 123 221,93										1 123 221,93	189 824,51
58	16141/2014	ООО "Предприятие "СНС"	ООО "Каркаде"	18.01.2018	предположите Анно не раньше чем 01.04.2018	3 714 383,28										3 714 383,28	627 730,77
59	2970/2013	ООО СК Согласие (ИП: ООО "СевЗалПродукт")	ООО "Каркаде"	08.08.2016 17.10.2016 31.10.2016 20.12.2016 24.01.2017 14.02.2017 06.03.2017 13.03.2017 04.05.2017; 13.07.2017; 12.10.2017; 23.11.2017; 25.01.2018	предположите Анно не раньше чем 01.04.2018							152 932,0 0				158 520,00	26 789,88
60	11529/2013	ИП Зюков А.Е.	ООО "Каркаде"	01.12.2016	предположите Анно не раньше чем 01.04.2018							214 086,5 0				214 086,50	184 019,44
61	19132/2013	ООО Трио	ООО "Каркаде"	07.11.2016	предположите Анно не раньше чем 01.04.2018							258 578,0 5				266 749,61	161 754,10

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Таблица 8. Резервы предстоящих расходов

Наименование показателя	На начало года	Изменение за период			На конец года
		Начислено	Использовано	Восстановлено	
	2016 год				2016 год
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков и начисленные на них страховые взносы, всего	64541	55653	78373	-	41822
в том числе:					
Резервы по оплате отпусков	49825	49212	63819	-	35218
Страховая часть взносов на пенсионное страхование	10705	3972	10130	-	4547
Взносы на обязательное медицинское страхование	2540	2370	3114	-	1796
Взносы на социальное страхование	1371	-	1183	-	189
Прочие начисления на сумму резерва по выплате отпусков и сборы травматизм	100	98	127	-	72
Накопительная часть взносов на пенсионное страхование	-	-	-	-	-
Резерв по судебным искам, выставленным в адрес ООО «Каркаде»	13 875	28 644	2 706	11 170	28 643
Оценочные обязательства по выплате вознаграждения персоналу и начисленные на них страховые взносы, всего	-	178975	144887	355	33733
в том числе:	-				
Оценочное обязательство на выплату вознаграждения персоналу	-	140747	111976	-	28771
Взносы на пенсионное страхование	-	2820	2409	302	109
Взносы на обязательное медицинское страхование	-	7178	5711	-	1467
Страховая часть взносов на пенсионное страхование	-	27964	24604	31	3329
Страховые взносы по травматизму	-	266	187	22	57
	2017 год				2017 год
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков и начисленные на них страховые взносы, всего	41822	82012	74409	-	49425
в том числе:					
Резервы по оплате отпусков	35218	63205	60447		37976
Страховая часть взносов на пенсионное страхование	4547	13811	10004		8354
Взносы на обязательное медицинское страхование	1796	3130	2984		1942
Взносы на социальное страхование	189	1740	852		1077
Прочие начисления на сумму резерва по выплате отпусков и сборы травматизм	72	126	122		76
Накопительная часть взносов на пенсионное страхование	-	-	-		-
Резерв по судебным искам, выставленным в адрес ООО «Каркаде»	28 643	10178	27752		11069
Оценочные обязательства по выплате вознаграждения персоналу и начисленные на них страховые взносы, всего	33733	14845	28894		19684
в том числе:					
Оценочное обязательство на выплату вознаграждения персоналу	28771	13182	24637		17316
Взносы на соц страхование	109	17	109		17
Взносы на обязательное медицинское страхование	1467	-	951		516
Страховая часть взносов на пенсионное страхование	3329	1619	3148		1800
Страховые взносы по травматизму	57	27	49		35

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Таблица 9. Расходы будущих периодов

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменение за период		На конец года
			Поступление	Выбытие	
Итого РБП	за 2015г.	1 149 826	927 554	1 136 139	941 241
в том числе					
Страхование МЦ в лизинге		507 005	729 414	635 210	601 209
РБП по облигациям		14 636	133 515	143 012	5 139
РБП по векселям		587 882	-	317 995	269 886
Прочие РБП		40 303	64 625	39 921	65 007
Итого РБП	за 2016г.	941 241	1 055 568	1 473 571	523 238
в том числе					
Страхование МЦ в лизинге		601 209	704 524	829 255	476 478
РБП по облигациям		5 139	349 545	334 890	19 794
РБП по векселям		269 886	-	243 657	26 229
Прочие РБП		65 007	1 499	65 769	737
Итого РБП	за 2017г.	523 238	1178372	1074086	627524
в том числе					
Страхование МЦ в лизинге		476 478	735187	648932	562733
РБП по облигациям		19 794	442316	397829	64281
РБП по векселям		26 229	-	26229	-
Прочие РБП		737	869	1096	510

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

Статьи	2017 г.		2016г.		2015 г.	
	Вид начисления	Сумма, тыс. рублей	Вид начисления	Сумма, тыс. рублей	Вид начисления	Сумма, тыс. рублей
Условный расход по налогу на прибыль в БУ		55741		12 869		5 142
На сумму разницы между бухгалтерской и налоговой остаточной стоимостью выбывшего амортизируемого имущества (по завершённым договорам лизинга)	ОНА	(63387)	ОНА	-91 493	ОНА	(81 682)
На сумму разницы между бухгалтерской и налоговой остаточной стоимостью реализуемого амортизируемого имущества	ОНА	5281	ОНА	14 902	ОНА	22 139
На сумму разницы между бухгалтерской и налоговой остаточной стоимости выбывшего амортизируемого имущества (по чрезвычайным обстоятельствам)	ПНО	666	ПНО	768	ПНО	2 075
На сумму части убытков от выбытия и реализации амортизируемого имущества	ОНА	(65532)	ОНА	-64 929	ОНА	(60 716)

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

На сумму убытков от выбытия амортизируемого лизингового имущества	ОНА	78367	ОНА	104 385	ОНА	95 196
На сумму убытка от реализации амортизируемого имущества (налогового)	ОНА	8431	ОНА	9 086	ОНА	2 061
На величину амортизационных отчислений, отнесенных свыше принятых в целях налогообложения сумм	ОНА	921185	ОНА	168 578	ОНА	85 629
Проценты по кредитам сверх нормы	ПНО	-	ПНО	75	ПНО	31
Хозяйственные расходы без налогового учета (превышающие допустимые лимиты)	ПНО	1908	ПНО	1 735	ПНО	3 174
На сумму прочих расходов невычитаемые расходы по договорам лизинга	ПНО	3067	ПНО	3 553	ПНО	3 666
Резерв по сомнительным долгам	ОНО	(57143)	ОНО	-59 126	ОНО	(24 036)
На сумму убытка прошлых лет (не принимаемого в целях налогообложения)	ПНО	111	ПНО	778	ПНО	14 906
Пени по налогам	ПНО	33	ПНО	180	ПНО	2
Выплаты сотрудникам из прибыли	ПНО	260	ПНО	435	ПНО	2 636
На сумму разницы на резервы по неиспользованному отпускам (при создании резерва в БУ)	ОНА	47353	ОНА	29 888	ОНА	16 024
Доходы прошлых лет	ПНА	(2453)	ПНА	-	ПНА	(7 463)
На сумму разницы на резервы по неиспользованному отпускам (погашение разницы при использовании резерва в БУ)	ОНА	1521	ОНА	-44 660	ОНА	(17 099)
На сумму разницы на резервы по Решениям суда	ОНА	(3515)	ОНА	3 495	ОНА	(4 045)
Консультационные услуги за 2012 год	ПНА	-	ПНА	-	ПНА	-
На величину начислений / (погашений) по факторингу	ОНА	33374	ОНА	90 343	ОНА	70 269
Разница по уточненной декларации за 2012 г. (НДС за комиссионные услуги за 2012 г.)	ПНО	10240	ПНО	-	ПНО	-
Расходы по страхованию	ПНО	4375	ПНО	3 553	ПНО	1 857
Штрафные санкции ГИБДД	ПНО	2220	ПНО	4 265	ПНО	558
На сумму разницы при создании оценочного обязательства по взносам	ОНА	-	ОНА	46 863	ОНА	101 052
На сумму погашения разницы при создании оценочного обязательства по взносам	ОНА	(2788)	ОНА	-	ОНА	(133 885)
На сумму разницы по убытку прощенного долга	ПНО	862	ОНА	9	ОНА	1 040
Разница между расчетной стоимостью дивидендов БУ/НУ	ПНА	(122)	-	-	-	-
Итого налог на прибыль по данным налогового учета		151055		235 552		98 531

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)
Таблица 11. Объекты основных средств (недвижимое имущество), предоставленные и полученные по договорам аренды

Общество арендует объекты недвижимости в качестве офисных помещений. Объектов недвижимости, находящихся в процессе государственной регистрации, нет.

№ п/п	Контрагент	Номер и дата договора аренды	арендуемая площадь, в кв.м	цена 1 кв.м	Расчетная сумма согласно договору за 2017 год	Фактически отражено в расходах за 2017 год
1	ИП Керн Ольга Владимировна	Д.№ АР-2014-05-01 от 17.04.14г.	20	0,6	11,3	135,6
2	ЗАО «Белкрахмал»	Д. № А-14-51 от 01.06.15 г.	9	0,6	5,4	16,2
3	ЗАО «Белкрахмал»	Д. № А-17-26 от 01.04.17г.	9	0,6	5,4	27
4	ИП Давиденко Вячеслав Григорьевич	Д.№03-2017 от 01.09.17	11	0,48	5,3	21,20
5	ООО «СМУ-3»	Д.№94/2016 от 01.07.16г.	16,6	0,7	11,6	92,8
6	ООО "БилдингИнвест"	ДА № 104/2017 от 01.09.2017	52,6	0,65	34,2	136,8
7	ИП Жилин Михаил Александрович	Д.№025-Ар от 16.02.16	89,4	0,503	45,0	540
8	ИП Соколов Александр Владимирович	Д. № 37/ГД ДМ от 01.03.2014г.	36,5	0,65	23,7	189,8
9	ООО "Бумаги инвестиции и капитал"	ДС от 01.09.2017 к ДА №37 ГД ДМ от 01.03.2014	36,5	0,65	23,7	94,9
10	ИП Рогов Игорь Валерьевич	ДС №6/н от 01.05.16г. к Д.№ИР1-2015 от 01.11.15г.	87,2	0,64	56,0	672,0
11	ИП Шаматов Индус Кашипович	Д.№557 от 01.08.16г.	14,0	0,6	8,4	100,3
12	ИП Цветков Евгений Викторович	Д.№ КМ-05-2015 от 15.04.2015г.	46,6	0,95	44,3	354
13	ИП Цветкова Светлана Владимировна	КМ-09-2017 от 01.09.2017	46,6	0,95	44,3	177
14	ИП Черепанова Галина Геннадьевна	ДС № 6/н от 01.07.2016 к Д.№ 6/н от 04.07.2008 г.	33,1	0,302	10,0	30
15	ИП Черепанова Галина Геннадьевна	ДС от 01.04.2017 к ДА 6/н от 04.07.2008	33,1	0,45	15,0	135
16	ООО «ДЭН»	ДС №8 от 01.08.15 к Д.№ 36-10 от 01.07.2010 г.	63	0,75	47,3	553,3
17	ИП Лайкевич Семен Семенович	ДС№2 от 01.04.16г к Д.№ 3/М/2014 от 01.12.14г.	111,7	0,54	60	300
18	ИП Лайкевич Семен Семенович	ДС№3 от 01.06.17г к Д.№ 3/М/2014 от 01.12.14г.	111,7	0,59	66	462
19	ИП Пищалина Ольга Валентиновна	Д.№ 10/16 от 01.04.2016г.	40	0,658	26,3	78,9
20	ИП Пищалина Ольга Валентиновна	Д.№09/17 от 02.03.2017	40	0,658	26,3	236,7
21	ЧАКОО «БЦ СТАНИСЛАВСКИЙ (КИПР) ЛИМИТЕД»	Д. № 6/н от 08.11.2012 г.	642,8	3,302	2 122,4	2 122,4
22	ЧАКОО «БЦ СТАНИСЛАВСКИЙ (КИПР) ЛИМИТЕД»	ДС №6/н от 30.11.15 к Д. № 6/н от 08.11.2012 г.	642,8	3,48	2 236,8	4473,6
23	ЧАКОО «БЦ СТАНИСЛАВСКИЙ (КИПР) ЛИМИТЕД»	ДС№6/н от 28.04.17 к Д.№ 6/н от 01.12.2013	642,8	2,955	2551,1	22960,1

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

24	ЧАКОО «БЦ СТАНИСЛАВСКИЙ (КИПР) ЛИМИТЕД»	Д.№ б/н от 01.12.2013	115,6	0,811	93,8	281,3
25	ЧАКОО «БЦ СТАНИСЛАВСКИЙ (КИПР) ЛИМИТЕД»	ДС№б/н от 28.04.17 Д.№ б/н от 01.12.2013	115,6	0,541	62,5	562,5
26	ЧАКОО «БЦ СТАНИСЛАВСКИЙ (КИПР) ЛИМИТЕД»	Д. № б/н от 30.06.2010г.	1116,17	3,371	3 762,4	3 762,4
27	ЧАКОО «БЦ СТАНИСЛАВСКИЙ (КИПР) ЛИМИТЕД»	ДС №б/н от 30.11.15 к Д. № б/н от 30.06.2010г.	1116,17	3,55	3 962,8	7 925,6
28	ЧАКОО «БЦ СТАНИСЛАВСКИЙ (КИПР) ЛИМИТЕД»	ДС№б/н от 28.04.17 к Д. № б/н от 30.06.2010г.	1116,17	3,377	3 724,4	33 519,4
29	ООО «Финанс-Групп»	ДС №3 от 01.09.15 к Д. № НН-01-2014 от 05.03.2014 г.	516,6	0,5	258,3	1808,1
30	ООО «Финанс-Групп»	Д. № НН-АКБ-2017 от 01.08.2017	516,6	0,5	258,3	1291,5
31	ЗАО «ТРУД»	Д.№138БЦ26 от 30.08.16г.	17,3	0,68	11,8	141,6
32	ООО «Эксперт»	Д.№001031216 от 01.01.17г.	22,2	0,5	11,1	134,6
33	ИП Королева Ирина Викторовна	ДС№2 от 01.02.17 к Д.№ А-567 от 01.04.2015г.	83,1	0,807	67,1	134,2
34	ИП Королева Ирина Викторовна	ДС№2 от 01.02.17 к Д.№ А-567 от 01.04.2015г.	83,1	0,844	70,1	701
35	ОАО «Гипростром»	Д. № 8 от 01.02.2014 г.	62,7	0,62	38,9	466
36	ООО «Дел-П»	ДС№1 от 20.06.16г. к Д.№12 от 20.04.16	47,5	0,619	29,4	117,6
37	ООО «Дел-П»	Д.№4 от 20.03.17	47,5	0,65	30,9	247,2
38	ООО «Центр Высоких Технологий»	Д.№.01/114-Д от 01.01.2008 г.	54	0,627	33,9	408
39	ИП Грикурова Надежда Артемовна	Д. СТ 1-2016-2 от 16.02.16г.	45,5	0,65	29,6	355,2
40	ООО "ДИМЕНСИОН-МАРКЕТ"	Д. №34-15-И от 27.02.15	16,6	0,9	15,0	150
41	ООО «Партнер Плюс»	Д. №04/08/42м от 01.09.2008 г.	34,6	1,404	48,6	583
42	ООО «Росэкспортдизайн»	Д.№01/2014 от 01.10.14 г.	20,3	0,344	7,0	56
43	ООО «Росэкспортдизайн»	ДС №1 от 01.10.17г к Д.№01/2014 от 01.10.14 г.	20,3	0,408	8,3	33,2
44	АО "НИЦ ЕЭС"	Д.№365-АРК-ТМ2 ОТ 23.11.16	11,1	0,54	6,0	72
45	ИП Морская Олеся Валерьевна	Д.№ТУ-2016 от 01.02.16г.	44	0,715	31,5	378
46	ООО "ИКБ"	ДС№1 от 20.06.16 к Д.№00ТМ/1 от 01.04.16г.	19	0,5	9,5	47,5
47	ООО "ИКБ"	ДС№2 от 24.05.17 к Д.№00ТМ/1 от 01.04.16г.	28,3	0,901	25,5	76,5
48	ООО "ИКБ"	ДС№3 от 14.09.17 к Д.№00ТМ/1 от 01.04.16г.	36,3	0,9	32,6	97,836,3
49	ИП Антонова Надежда Владимировна	ДА №05 от 01.01.17г.	50	0,492	24,6	196,8
50	ИП Антонова Надежда Владимировна	Д.№6 от 04.11.17г.	50	0,542	27,1	108,4
51	ООО «ПРАВО»	Д. №А-26-06 от 15.06.2017	13	0,723	9,4	56,4
52	ООО "Коммерческо-производственная фирма "СДС"	Д.№067/НК от 21.06.16	26	0,38	9,9	49,5

ООО Каркаде
Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

53	ООО "Коммерческо-производственная фирма "СДС"	Д.№4Л-2017 от 01.06.2017	26	0,38	9,9	69,3
54	ИП Раева Нина Владимировна	Д.№6/н от 01.03.2017	14	0,514	7,2	72,1
55	ИП Рожнова Лариса Валентиновна	Д.№240 от 01.08.16г.	20	0,5	10,0	120
56	ЗАО «Ленинский 160»	Д.№224/16 от 21.10.16г.	83,9	1,284	107,7	753,9
57	ЗАО «Ленинский 160»	Д.№180/17 от 08.09.17	83,9	1,366	114,6	571,8
58	ООО «Дорстройтрест-М»	Д.№АХ-15/2016 от 15.02.16г.	80,9	0,9	72,8	145,6
59	ООО «Дорстройтрест-М»	ДА №АХ 16/2017 от 15.02.2017	80,9	0,946	76,5	765
60	ООО «Русские самоцветы»	Д.№51/383/16-А от 01.11.16г.	70,3	1,2	84,4	759,9
61	ООО «Русские самоцветы»	ДА №338/17-А от 01.10.2017	70,3	1,2	84,4	253,2
62	Тан Хакан Бора	ДС №4 от 31.08.15г к Д.№СП5.11.13 от 01.11.13г.	90,8	0,88	80,0	960
63	ООО "АТЦ-Сходненская"	Д.№А.141/17 от 01.11.2014	2589	0,2	517,8	3 758,2
64	ИП Шимпф Антон Александрович	Д.№10/2015 от 01.03.15г.	58,4	0,75	43,8	526
65	ООО «Инвестиционная компания СитиЦентр»	ДС№5 от 01.12.16г. к Д.№235/ВЛ1-2014 от 01.03.14г.	66,3	0,7	46,4	464

Таблица 12. Крупнейшие кредиторы Общества по состоянию на 31.12.2017г.

№ п/п	Наименование кредитора	Остаток задолженности по состоянию на 31.12.2017г.
1	1080018 ООО Глобал-Х, ИНН 7743854358	492
2	1014096 ПАО «Вымпелком», ИНН 7713076301	269
3	1013948 Филиал ООО СПСР-Экспресс, ИНН 7715356456	199
4	1085788 Филиал Автодом СП, ИНН 7714709349	192
5	1080478 ООО АТЦ Сходненская, ИНН 7733799926	189
6	1081271 ООО Центр Каравто, ИНН 7709960250	125
7	1053995 ООО Корона, ИНН 7810581885	120
8	1076859 ООО АСПЭК –Авто, ИНН 1840012733	83
9	1080216 ООО ДЭН, ИНН 7704674175	74
10	1073401 ООО Финанс-групп, ИНН 5260355903	71

Таблица 13. Финансирование под уступку прав денежного требования

Наименование	Отчетный год	на начало года	Сумма уступленного денежного требования по договору (лизинговые платежи)	Сумма уступленного денежного требования фактически	на конец года
Фактор ОАО «И.Д.Е.А. Банк»/ Факторинг (финансирование под уступку денежного требования)					
	2015 г.	1 020 080	314 571	666 076	668 575
	2016 г.	668 575	(44 563)	386 361	237 651
	2017 г.	237 651	-	165 447	72 174

ООО Каркаде

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Таблица 14. Зачет встречных однородных требований (взаимозачет)

Зачета встречных однородных требований в 2017 году не проводилось.

Таблица 15. Погашение обязательств лизингополучателя предоставлением скидки, субсидируемой по федеральной программе поддержки лизинговых организаций в 2017 году

Количество договоров лизинга (шт)	Период заключения договора лизинга		Сумма скидки по договору лизинга (первый платеж по ДЛ)	Сумма предоставленной субсидии по утвержденному Минпромторгом отчету	Фактически получено субсидии на расчетный счет Общества	Сумма восстановленной задолженности лизингополучателя
1418	01.01.2017	01.12.2017	186534	185128	185128	-

Таблица 16. Выдача рекламных материалов, призов и подарков в соответствии с регламентами Общества о проведении таких акций

Наименование мероприятия рекламного или не рекламного характера		Общая сумма выданных рекламных материалов, подарков, призов		
		за 2017 год	за 2016 год	за 2015 год
Акция «Carcade Prime Time»		-	-	1190
Рекламная кампания «Форсаж»		118	5933	5595
Итого:	x	118	5933	6 785

Руководитель/Генеральный директор

Главный бухгалтер

«20» марта 2018 г.

Заглядин О.В.

Акимова Н.В.