

Группа Каркаде

**Консолидированная финансовая
отчетность в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года, и
аудиторское заключение независимого
аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3. Принципы представления консолидированной финансовой отчетности	15
4. Основные принципы учетной политики	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	36
6. Чистые инвестиции в лизинг	37
7. Дебиторская задолженность лизингополучателей	41
8. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	43
9. Товары для продажи	45
10. Основные средства	46
11. Нематериальные активы	47
12. Прочие активы	48
13. Кредиты, полученные от коммерческих банков	49
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	50
15. Прочие обязательства	51
16. Уставный капитал и добавочный капитал	52
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	52
18. Процентные доходы и расходы	53
19. Общие и административные расходы	53
20. Комиссионные и консультационные доходы	53
21. Прочие операционные доходы	54
22. Прочие операционные расходы	54
23. Налог на прибыль	54
24. Сегментный анализ	56
25. Инвестиции в ассоциированные компании	60
26. Управление рисками	61
27. Управление капиталом	68
28. Условные обязательства	69
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	70
30. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	73
31. Операции со связанными сторонами	73
32. События после отчетной даты	74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Группы Каркаде

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «Каркаде» (Организация) (ОГРН 1023900586181, дом 81, проспект Мира, город Калининград, 236000) и его дочерних организаций (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2018 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Чистые инвестиции в лизинг и дебиторская задолженность лизингополучателей

В связи с существенностью чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей, а также в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения аудит резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным активам является одним из ключевых вопросов аудита.

Построение модели ожидаемых кредитных убытков требует существенных оценок.

Ключевым принципом модели ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов. Модель ожидаемых кредитных убытков учитывает различные сценарии и вероятности событий, временную стоимость денег, а также информацию как о прошлых событиях, так и прогнозную экономическую информацию.

Информация об обесценении чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей представлена в примечаниях 6 «Чистые инвестиции в лизинг», 7 «Дебиторская задолженность лизингополучателей» и 29 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

В ходе нашего аудита мы обратили внимание на следующее:

- суждение руководства в отношении методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки и его соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- модели и допущения, использованные для определения резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности, оцениваемым на коллективной основе.

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали методологию, которую Группа использовала для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты». Выполненные нами аудиторские процедуры также включали тестирование (на выборочной основе) обоснованности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректности допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных в консолидированной финансовой отчетности Группы, в отношении степени использования оценочных суждений при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей.

Прочая информация

Генеральный директор Организации (руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете эмитента за I квартал 2019 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Отчет эмитента за I квартал 2019 года, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с отчетом эмитента за I квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения руководства.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Генеральный директор Организации несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



Л.В. Ефремова

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОПНЗ 11603059593

12 марта 2019 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы Каркаде и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы Каркаде (далее - Группа).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

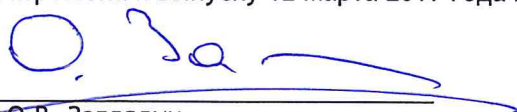
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы несет ответственность за:

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

Руководство Группы также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, разрешена к выпуску 12 марта 2019 года и подписана от имени руководства Группы:




О.В. Заглядин
Генеральный директор




Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

ООО «Каркаде»
Российская Федерация, Москва, ул. Станиславского, дом 21, стр. 3
12 марта 2019 года

	Примечание	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	857 619	648 924
Чистые инвестиции в лизинг	6	15 319 642	10 585 995
Дебиторская задолженность лизингополучателей	7	368 897	449 466
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	8	144 106	287 511
Товары для продажи	9	230 193	276 314
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию		5 708	2 649
Дебиторская задолженность бюджета по НДС		257 646	-
НДС по авансам полученным		81 836	81 106
Инвестиции в ассоциированные компании	25	646 829	710 572
Основные средства	10	75 401	28 244
Нематериальные активы	11	11 551	14 983
Текущие налоговые активы		3 597	22 331
Отложенные налоговые активы	23	379 085	292 123
Прочие активы	12	212 907	164 356
Итого активов		18 595 017	13 564 574
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	13	12 625 912	6 149 254
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 280 274	2 943 998
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		17 803	9 254
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		535 978	544 517
Текущие налоговые обязательства		177	3 239
Прочие обязательства	15	809 350	731 425
Итого обязательств		15 269 494	10 381 687
Капитал			
Уставный капитал	16	1 429 457	1 429 457
Добавочный капитал	16	17 995	17 995
Нераспределенная прибыль		1 878 071	1 735 435
Итого капитала		3 325 523	3 182 887
Итого обязательств и капитала		18 595 017	13 564 574



 О.В. Заглядин
 Генеральный директор


 Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер


12 марта 2019 года

Группа Каркаде
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся
31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	2018	2017
Финансовый доход по лизингу		2 279 596	2 061 486
Процентные доходы	18	33 852	47 487
Прочие финансовые доходы		13 668	4 134
Процентные расходы	18	(1 275 658)	(1 228 874)
Чистые финансовые доходы		1 051 458	884 233
Расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки/ под обесценение	6, 7, 8, 12	(286 486)	(615 143)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	15	(14 723)	(54 290)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки/ под обесценение и под возможные убытки		750 249	214 800
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала		(1 009 284)	(906 813)
Общие и административные расходы	19	(456 590)	(389 781)
Расходы по налогу на имущество		(46 100)	(2 149)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		8 428	(2 057)
Комиссионные и консультационные доходы	20	814 650	601 190
Прочие операционные доходы	21	1 007 930	1 453 563
Прочие операционные расходы	22	(498 651)	(831 816)
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании	25	80 837	54 124
Убыток от уменьшения доли в ассоциированной компании	25	(64 514)	-
Прибыль до налогообложения		586 955	191 061
Расходы по налогу на прибыль	23	(125 821)	(50 736)
Чистая прибыль		461 134	140 325
Итого совокупный доход		461 134	140 325


О.В. Заглядин
Генеральный директор

12 марта 2019 года


Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 74 составляют неотъемлемую часть данной
консолидированной финансовой отчетности

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	1 429 457	17 995	1 713 610	3 161 062
Совокупный доход за 2017 год	-	-	140 325	140 325
Распределение чистой прибыли между участниками (Примечание 17)			(118 500)	(118 500)
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 429 457	17 995	1 735 435	3 182 887
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 4)	-	-	(124 215)	(124 215)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 429 457	17 995	1 611 220	3 058 672
Совокупный доход за 2018 год	-	-	461 134	461 134
Эффект от уменьшения доли в ассоциированной компании за вычетом отложенного налога (Примечание 25)	-	-	(14 283)	(14 283)
Распределение чистой прибыли между участниками (Примечание 17)	-	-	(180 000)	(180 000)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 429 457	17 995	1 878 071	3 325 523



О.В. Заглядин
Генеральный директор

12 марта 2019 года




Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

	2018	2017
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Финансовый доход по лизингу	3 179 177	2 530 193
Процентные доходы	47 520	51 621
Процентные расходы	(1 278 761)	(1 519 448)
Расходы по налогу на имущество	(34 847)	(1 703)
Общие и административные расходы	(480 562)	(483 120)
Расходы на содержание персонала	(1 000 087)	(863 919)
Комиссионные и консультационные доходы полученные	915 206	682 210
Чистые операционные доходы	1 218 152	1 418 930
Налог на прибыль уплаченный	(162 543)	(193 694)
Движение денежных средств, от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	2 403 255	1 621 070
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	(6 675 129)	(1 745 338)
Дебиторская задолженность лизингополучателей	(197 340)	(204 507)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	127 540	(182 355)
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	(3 059)	(1 312)
НДС по авансам полученным	(730)	(11 805)
Прочие активы	(18 754)	398 328
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	-	(5 439)
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	12 439	110 092
Прочие обязательства	(98 646)	(148 467)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(4 450 424)	(169 733)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение доли ассоциированной компании	-	(270 953)
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(66 648)	(13 985)
Приобретение нематериальных активов (Примечание 11)	(7 189)	(6 405)
Поступление дивидендов от участия в ассоциированной компании	54 928	59 916
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(18 909)	(231 427)

	2018	2017
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение кредитов от коммерческих банков (Примечание 13)	13 154 868	6 185 492
Погашение кредитов коммерческим банкам (Примечание 13)	(6 657 243)	(5 630 185)
Выпуск долговых ценных бумаг (Примечание 14)	-	2 500 000
Погашение долговых ценных бумаг (Примечание 14)	(1 648 026)	(2 433 531)
Распределение чистой прибыли между участниками (Примечание 17)	(180 000)	(118 500)
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	4 669 599	503 276
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	8 429	(2 057)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	208 695	100 059
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	648 924	548 865
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	857 619	648 924


 О.В. Заглядин
 Генеральный директор

12 марта 2019 года


 Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания имеет 3 филиала и 52 представительства в Российской Федерации (2017 г.: 3 филиала и 52 представительства).

Среднегодовая численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 716 человек (2017 г.: 585 человек).

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

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

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

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

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В августе 2018 года рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- с позитивным прогнозом.

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

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

За 2018 год ключевая ставка, установленная Банком России, не изменилась и составила 7,75%.

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

Инфляция

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

Операции на финансовых рынках

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

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

Лизингополучатели и дебиторы Группы также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Группой. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая консолидированная финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Группы дальнейшего возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и биржевого рынков.

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

3. Принципы представления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и других стран регистрации компаний Группы. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

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

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

Непрерывность деятельности

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 26, свидетельствует о достаточности средств для покрытия обязательств. В целях управления ликвидностью Группа привлекает дополнительное финансирование, а также на регулярной основе пересматривает действующие условия кредитных договоров и договоров займа.

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

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

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 7, 8, 9, 12, 15, 28 и 29.

Консолидация

Основа для консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2018 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Прекращает признание активов (в том числе относящегося к ней гудвила) и обязательства дочерней компании;
- Прекращает признание балансовой стоимости доли неконтролирующих участников;
- Прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;

- Признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- Признает справедливую стоимость оставшегося вложения;
- Признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибылей или убытков;
- Переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибылей или убытков или нераспределенной прибыли, исходя из обстоятельств, как если бы Группа осуществила непосредственное выделение соответствующих активов или обязательств.

Дочерние компании

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

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

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года были включены следующие дочерние компании:

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

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

Инвестиции в ассоциированные компании

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

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

Ниже представлена информация об ассоциированной компании Группы:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
ЗАО «Идея Банк» (Республика Беларусь)	банковская	16.06.2017	22,06	32,92

В декабре 2018 года в результате дополнительного выпуска акций, выкупленного другим акционером, произошло уменьшение доли Группы в ассоциированной компании (Примечание 25).

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано ниже (Примечание 29).

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

(1) Ключевые условия оценки

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

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

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

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

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

(2) Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

(3) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(4) Реклассификации

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

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

(5) Прекращение признания

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

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

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

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

(6) Модифицированные активы и обязательства

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

(7) Отражение доходов и расходов

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

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

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

(8) Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

(9) Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

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

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

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

(10) Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(11) Обесцененные активы в момент приобретения или возникновения

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

Финансовая аренда - Группа в качестве лизингодателя (финансовый лизинг)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

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

Дебиторская задолженность

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Товары для продажи

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

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

Основные средства

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

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

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

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

Амортизация

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

- Мебель, офисное и прочее оборудование - 6 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника - 4 года;
- Транспортные средства - 5 лет.

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

Уставный капитал

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

Распределение чистой прибыли между участниками

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

Условные активы и обязательства

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

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

Резервы

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

Налогообложение

Налог на прибыль

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

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

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

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

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

Налог на добавленную стоимость (НДС)

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

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

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

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

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

Отчетность по сегментам

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике

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

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

<p>МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)</p>	<p>МСФО (IFRS) 15 это объединенный стандарт по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 Выручка, МСФО (IAS) 11 Договоры на строительство и применимые Интерпретации.</p> <p>Целью МСФО (IAS) 15 является разъяснение принципов признания выручки. Это означает устранение несоответствий и выявленных недостатков, а также улучшение сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала.</p> <p>В этих целях МСФО (IFRS) 15 представляет единую модель признания выручки. Основным принципом модели является то, что выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Для этого МСФО (IFRS) требует применить следующие 5 этапов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Определение договора с заказчиком 2. Определение обязательств по договору 3. Определение цены сделки 4. Распределение цены сделки между обязательствами по договору 5. Признание выручки при исполнении обязательств по договору <p>Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями. Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений.</p> <p>Данный стандарт не применяется в отношении выручки по договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияния на большую часть статей выручки Группы, включая доходы по договорам лизинга, в отношении которых применяется МСФО (IAS) 17 «Аренда».</p> <p>Группа оценила влияние требований стандарта к прочей выручке Группы и пришла к выводу, что применение данных требований не оказывает существенного влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.</p>
<p>МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)</p>	<p>Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам - классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменяет модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения</p>

является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

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

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств нет.

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

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

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

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Чистые инвестиции в лизинг	(12 515)	(147 523)	(160 038)
Дебиторская задолженность лизингополучателей	(1 583 416)	(7 747)	(1 591 163)

**Поправки к МСФО
(IFRS) 2**

Классификация и
Оценка Операций
по Выплатам на
Основе Долевых
Инструментов
(Вступает в силу
для годовых
периодов,
начинающихся
1 января 2018
года или после
этой даты)

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 Аренда

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

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

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

По итогам анализа договоров операционной аренды с точки зрения арендатора Группа на 31 декабря 2018 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что применение нового стандарта с 1 января 2019 года окажет влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

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

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 16 (остаток на начало периода на 1 января 2019 г.)
Право пользования актива	144 274
Обязательство по аренде	159 396

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

	Итого нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль (по состоянию на 31 декабря 2018 года)	1 878 071
Эффект пересчета согласно МСФО (IFRS) 16	(15 122)
Эффект отложенного налога	3 024
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 16 (по состоянию на 1 января 2019 года)	1 865 973

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

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

(Дата вступления в силу пока не определена)

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

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

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

МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные налоги, но не как отражать эффект от неопределенности. Данная интерпретация уточняет, как применять требования признания и оценки, приведенные в

МСФО (IAS) 12, если существует неопределенность в порядке взимания налога на прибыль. Организация должна определить, надо ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет по отдельности или в совокупности с одним и более других неопределенных налоговых режимов. Основанный на этом подход служит лучшему прогнозу по разрешению ситуации неопределенности. Организация должна предположить, что налоговый орган будет проверять суммы, которые у него есть право проверять, и будет иметь полное представление обо всей

соответствующей информации при проведении данной проверки. Если организация пришла к выводу о том, что нет вероятности того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый учет, эффект от неопределенности будет отражаться при определении соответствующей налоговой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков или налоговых ставок с использованием либо наиболее

вероятной суммы, либо ожидаемой стоимости в зависимости от того, какой метод, по ожиданиям организации, наилучшим образом прогнозирует разрешение ситуации неопределенности.

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

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

По мнению Группы, вступление в силу данных разъяснений не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Группы.

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

Добавлены и уточнены пункты стандартов:

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

По мнению Группы, вступление в силу данных поправок не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Группы.

Изменения в представлении отчетности

Переклассификация

В данные консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Группой были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившихся 31 декабря 2018 года:

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях	736 663	398 398
- в долларах США	24 343	19 211
- в евро	45 108	52 677
Депозитные вклады	50 000	177 150
Прочие специальные банковские счета	1 409	1 367
Денежные средства в кассе	96	121
Итого денежных средств и их эквивалентов	857 619	648 924

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены депозитные вклады в сумме 50 000 тыс. рублей по ставке 5,7% годовых со сроком погашения до 1 месяца, наращенные проценты отсутствуют (2017 г.: 177 150 тыс. рублей по ставкам от 6,2% до 7,8% годовых со сроком погашения до 1 месяца, наращенные проценты составили 149 тыс. рублей).

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

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

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

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

6. Чистые инвестиции в лизинг

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Валовые инвестиции в лизинг	18 432 916	12 763 396
За вычетом отложенного финансового дохода	(2 896 110)	(2 164 886)
Чистые инвестиции в лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки/ под обесценение	15 536 806	10 598 510
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/ под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(217 164)	(12 515)
Итого чистых инвестиций в лизинг	15 319 642	10 585 995

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

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

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

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

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) для чистых инвестиций в лизинг за 2018 год. Определение стадий представлено в описании основных принципов учетной политики в Примечании 4.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ чистых инвестиций в лизинг на 1 января 2018 года	117 097	31 335	11 606	160 038
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(70 345)	168 298	-	97 953
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(7 504)	-	431	(7 073)
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	36 650	(123 141)	-	(86 491)
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	(46 618)	18 629	(27 989)
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	298	-	(1 642)	(1 344)
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	769	(3 923)	(3 154)
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва под ОКУ чистых инвестиций в лизинг	85 851	19 325	(19 952)	85 224
Резерв под ОКУ чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2018 года	162 047	49 968	5 149	217 164

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ/ под обесценение чистых инвестиций в лизинг за 2018 и 2017 года. Сравнительные данные за 2017 год представляют изменения в резерве под обесценение чистых инвестиций в лизинг, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39:

	2018	2017
Резерв под ОКУ/ под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января	12 515	6 079
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 (Примечание 4)	147 523	-
Создание резерва под ОКУ/ под обесценение чистых инвестиций в лизинг в течение отчетного периода	57 126	6 436
Резерв под ОКУ/ под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря	217 164	12 515

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года чистых инвестиций в лизинг в сумме 222 110 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,43% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ОКУ (2017 г.: 193 058 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,82% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение).

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

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

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

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

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

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

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

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

За 2018 год Группа передала лизингополучателям имущество по 8 187 договорам лизинга (за 2017 год: по 6 121 договорам лизинга) на общую сумму лизинговых платежей 17 717 725 тыс. рублей без НДС (за 2017 год: 11 467 174 тыс. рублей без НДС).

Средний срок лизинга - 32 месяца, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (2017 г.: 34 месяца).

7. Дебиторская задолженность лизингополучателей

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность лизингополучателей	1 454 370	2 032 882
Резерв под ОКУ/ под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	(1 085 473)	(1 583 416)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	368 897	449 466

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для дебиторской задолженности лизингополучателей за 2018 год. Определение стадий представлено в описании основных принципов учетной политики в Примечании 4.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января 2018 года	1 460	6 620	1 583 083	1 591 163
Переводы из Стадии 1 в Стадию 2	(10 939)	27 305	-	16 366
Переводы из Стадии 1 в Стадию 3	(2 424)	-	7 307	4 883
Переводы из Стадии 2 в Стадию 1	8 587	(21 820)	-	(13 233)
Переводы из Стадии 2 в Стадию 3	-	(16 583)	46 222	29 639
Переводы из Стадии 3 в Стадию 1	103	-	(526)	(423)
Переводы из Стадии 3 в Стадию 2	-	667	(3 034)	(2 367)
Чистый расход от создания резерва под ОКУ чистых инвестиций в лизинг	6 220	12 183	147 585	165 988
Списание за счет ранее созданного резерва под ОКУ/ под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	-	(706 543)	(706 543)
Резерв под ОКУ дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря 2018 года	3 007	8 372	1 074 094	1 085 473

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ/ под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей за 2018 и за 2017 года. Сравнительные данные за 2017 год, представляют изменения в резерве под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39:

	2018	2017
Резерв под ОКУ/ под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января	1 591 163	1 515 031
Создание резерва под ОКУ/ под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение отчетного периода	200 853	565 223
Списание за счет ранее созданного резерва под ОКУ/ под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение отчетного периода	(706 543)	(496 838)
Резерв под ОКУ/ под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря	1 085 473	1 583 416

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

	Текущая	Просроченная				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	219 396	65 811	183 193	148 906	837 064	1 454 370
За вычетом резерва под ОКУ дебиторской задолженности лизингополучателей	(12 446)	(5 909)	(108 793)	(123 612)	(834 713)	(1 085 473)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2018 года	206 950	59 902	74 400	25 294	2 351	368 897

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

	Текущая	Просроченная				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	245 074	67 944	221 468	240 909	1 257 487	2 032 882
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	(11 883)	(91 973)	(224 811)	(1 254 749)	(1 583 416)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2017 года	245 074	56 061	129 495	16 098	2 738	449 466

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Сумма	Доля, %
ООО «Компания «ИНТЕГРАЛ-ЭНЕРГО»	15 971	1,09%
ООО «ТТК «Альбион»	13 501	0,93%
ООО «ИДЕЛ-компани»	13 072	0,90%
ООО «Авто Голд Лайф»	12 885	0,89%
ООО «Наша Фирма»	11 274	0,78%
ООО «Нефтепром»	10 312	0,71%
ООО «АльянсРегион»	10 154	0,70%
ООО «Терминал нефтепродукт»	9 471	0,65%
ООО «ВУДЕНБАР»	9 448	0,65%
Прочие (менее 0.65%)	1 348 282	92,70%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под ОКУ	1 454 370	100,0%
За вычетом резерва под ОКУ	(1 085 473)	
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2018 года	368 897	

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма дебиторской задолженности в размере 55 429 тыс. рублей, или 3,81% от общей суммы дебиторской задолженности до создания резерва под ОКУ приходится на 4 лизингополучателей (2017 г.: 52 680 тыс. рублей, или 2,59% от общей суммы дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение приходится на 4 лизингополучателей).

8. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	198 240	328 445
За вычетом резерва под обесценение	(54 134)	(40 934)
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом резерва под обесценение	144 106	287 511

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

	2018	2017
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 1 января	40 934	44 930
Создание резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение отчетного периода	15 866	6 656
Списание за счет ранее созданного резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение отчетного года	(2 666)	(10 652)
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 31 декабря	54 134	40 934

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Сумма	Доля, %
ООО «ЛЕВИС»	11 824	5,96%
ООО «Автопассаж Премиум»	11 326	5,71%
ООО «Силк Вэй»	11 100	5,60%
АО «ПО ЕлАЗ»	9 753	4,92%
ООО «МУСА МОТОРС Джей Эл Эр»	8 280	4,18%
ООО «ГАЗком»	8 280	4,18%
ООО «ВСП СЕРВИС ИРКУТСК»	7 065	3,56%
Прочие (менее 3.55%)	130 612	65,89%
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до создания резерва под обесценение	198 240	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(54 134)	
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2018 года	144 106	

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года 44 003 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на четырех контрагентов, что составляет 22,19% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до создания резерва под обесценение (2017 г.: на четырех контрагентов приходится 54 659 тыс. рублей, что составляло 16,65% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до создания резерва под обесценение).

9. Товары для продажи

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе товаров для продажи учитывается имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга на общую сумму 230 193 тыс. рублей (2017 г.: 276 314 тыс. рублей).

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года товары для продажи на сумму 230 193 тыс. рублей (2017 г.: 276 314 тыс. рублей) отражены по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент обесценения или чистой стоимости реализации за минусом затрат на продажу. Балансовая стоимость указанных товаров в момент тестирования на предмет обесценения составила 301 163 тыс. рублей (2017 г.: 346 883 тыс. рублей). Убыток от обесценения за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в размере 45 554 тыс. рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.: 68 497 тыс. рублей) отражен в составе прочих операционных расходов Группы по строке «Обесценение товаров для продажи» (Примечание 22).

10. Основные средства

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2018 год:

	Мебель, офисное и прочее оборудование	Компьютеры и вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	9 743	16 027	2 474	28 244
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2018 года	39 667	126 593	3 411	169 671
Приобретение основных средств	43 517	21 987	1 144	66 648
Выбытие	(2 926)	(7 980)	(614)	(11 520)
Остаток на 31 декабря 2018 года	80 258	140 600	3 941	224 799
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2018 года	29 924	110 566	937	141 427
Амортизационные отчисления	7 055	11 155	981	19 191
Выбытие	(2 748)	(7 942)	(530)	(11 220)
Остаток на 31 декабря 2018 года	34 231	113 779	1 388	149 398
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	46 027	26 821	2 553	75 401

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2017 год:

	Мебель, офисное и прочее оборудование	Компьютеры и вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	10 528	17 643	257	28 428
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2017 года	36 382	118 421	883	155 686
Приобретение основных средств	3 285	8 172	2 528	13 985
Остаток на 31 декабря 2017 года	39 667	126 593	3 411	169 671
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2017 года	25 854	100 778	626	127 258
Амортизационные отчисления	4 070	9 788	311	14 169
Остаток на 31 декабря 2017 года	29 924	110 566	937	141 427
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	9 743	16 027	2 474	28 244

11. Нематериальные активы

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за 2018 год:

	Товарный знак	Программное обеспечение	Прочие немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	26	14 888	69	14 983
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2018 года	156	174 697	2 739	177 592
Приобретение	-	7 189	-	7 189
Выбытие	-	(3 978)	(232)	(4 210)
Остаток на 31 декабря 2018 года	156	177 908	2 507	180 571
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2018 года	130	159 809	2 670	162 609
Амортизационные отчисления	26	10 526	69	10 621
Выбытие	-	(3 978)	(232)	(4 210)
Остаток на 31 декабря 2018 года	156	166 357	2 507	169 020
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	-	11 551	-	11 551

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за 2017 год:

	Товарный знак	Програм- мное обеспе- чение	Прочие немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	46	20 760	297	21 103
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2017 года	156	168 292	2 739	171 187
Приобретение	-	6 405	-	6 405
Остаток на 31 декабря 2017 года	156	174 697	2 739	177 592
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2017 года	110	147 532	2 442	150 084
Амортизационные отчисления	20	12 277	228	12 525
Остаток на 31 декабря 2017 года	130	159 809	2 670	162 609
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	26	14 888	69	14 983

12. Прочие активы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	113 527	100 965
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	2 482	18 812
За вычетом резерва под ОКУ/ под обесценение	(57 880)	(48 019)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи прочим поставщикам	59 596	62 632
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	7 840	7 447
Прочие нефинансовые активы	114 085	47 695
За вычетом резерва под обесценение	(26 743)	(25 176)
Итого прочих активов	212 907	164 356

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

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

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ/под обесценение прочих активов за 2018 год:

	Дебиторская задолженность по страховому возмещению	Прочие расчеты	Итого
Резерв под ОКУ/ под обесценение прочих активов на 1 января 2018 года	48 019	25 176	73 195
Создание резерва под ОКУ/ под обесценение прочих активов в течение отчетного года	9 861	2 780	12 641
Списание за счет ранее созданного резерва под ОКУ/ под обесценение прочих активов в течение отчетного года	-	(1 213)	(1 213)
Резерв под ОКУ/ под обесценение прочих активов на 31 декабря 2018 года	57 880	26 743	84 623

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за 2017 год:

	Дебиторская задолженность по страховому возмещению	Прочие расчеты	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	36 127	764	36 891
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного года	11 892	24 936	36 828
Списание за счет ранее созданного резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного года	-	(524)	(524)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	48 019	25 176	73 195

13. Кредиты, полученные от коммерческих банков

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа привлекла кредиты коммерческих банков в рублях в размере 12 625 912 тыс. рублей (2017 г.: 6 149 254 тыс. рублей) по ставкам от 10% до 11,55% годовых (2017 г.: от 11,5% до 14,51% годовых), в том числе сумма наращенных процентов 20 160 тыс. рублей (2017 г.: 34 776 тыс. рублей). Соблюдение Группой ковенантов, установленных в кредитных договорах, раскрыто в Примечание 28.

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных кредитов:

	2018	2017
Привлеченные кредиты на 1 января	6 149 254	5 575 158
Привлечено в течение отчетного периода	13 154 868	6 185 492
Погашено в течение отчетного периода	(6 657 243)	(5 630 185)
Начислено процентных расходов (Примечание 18)	989 289	784 199
Погашено процентов	(977 076)	(739 718)
Погашены комиссии по кредитным договорам	(33 180)	(25 692)
Привлеченные кредиты на 31 декабря	12 625 912	6 149 254

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- выпущенные облигации	1 280 274	2 943 998
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 280 274	2 943 998

По состоянию на 31 декабря 2018 года задолженность по облигационному займу составила 1 280 274 тыс. рублей (2017 г.: 2 943 998 тыс. рублей), в том числе сумма наращенных процентов составила 42 791 тыс. рублей (2017 г.: 103 214 тыс. рублей).

25 апреля 2016 года размещены облигации серии БО-02 в количестве 2 500 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая, общим объемом 2 500 000 тыс. рублей. По облигациям серии БО-02 предусмотрена ежеквартальная выплата купонного дохода и частичное погашение номинальной стоимости в дату окончания соответствующего купона (с 1-ого по 11-й купонный период - 8,3% номинальной стоимости, 12-й купонный период - 8,7% номинальной стоимости).

Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости облигаций. Ставка с первого по восьмой купонным периодам определена в размере 15,75% годовых. Обязательства по выплате купонного дохода и частичное погашение номинальной стоимости были исполнены в следующие даты: по 1-му купонному периоду - 25.07.2016; по 2-му купонному периоду - 24.10.2016; по 3-му купонному периоду - 23.01.2017; по 4-му купонному периоду - 24.04.2017; по 5-му купонному периоду - 24.07.2017; по 6-му купонному периоду - 23.10.2017; по 7-му купонному периоду - 22.01.2018; по 8-му купонному периоду - 23.04.2018.

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

11 апреля 2018 года определена ставка по 9-му, 10-му, 11-му и 12-му купонным периодам в размере 9,25% годовых.

Обязательства по выплате купонного дохода и частичное погашение номинальной стоимости должно быть исполнено в следующие даты: по 9-му купонному периоду: 23.07.2018; по 10-му купонному периоду: 22.10.2018; по 11-му купонному периоду: 21.01.2019; по 12-му купонному периоду: 22.04.2019.

26 апреля 2018 года приобретены биржевые облигации серии БО-02 в количестве 1 538 334 штук по остатку номинала 336 рублей, общий объем приобретенных облигаций составил 516 880 тыс. рублей. В дату приобретения выплачен накопленный доход в размере 0,26 рублей на одну облигацию, общий объем выплаченного накопленного дохода по приобретенным облигациям составил 400 тыс. рублей.

Приобретенные облигации серии БО 02 в количестве 1 538 334 штук досрочно погашены 27 апреля 2018 года.

Остаток облигаций серии БО-02 по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 137 900 штук по остатку номинала 170 рублей, общий объем непогашенных облигаций 23 443 тыс. рублей.

14 июня 2017 года размещены облигации серии БО-03 в количестве 2 500 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, общим объемом 2 500 000 тыс. рублей. По облигациям серии БО-03 предусмотрена ежеквартальная выплата купонного дохода и частичное погашение номинальной стоимости в дату окончания соответствующего купона (с 1-ого по 11-й купонный период - 8,3% номинальной стоимости, 12-й купонный период - 8,7% номинальной стоимости). Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости облигаций. Определена ставка по купонным периодам с 1-го по 12-й в размере 13,5 % годовых.

Обязательства по выплате купонного дохода и частичное погашение номинальной стоимости должно быть исполнено в следующие даты: по 1-му купонному периоду - 13.09.2017; по 2-му купонному периоду - 13.12.2017; по 3-му купонному периоду - 14.03.2018; по 4-му купонному периоду - 13.06.2018; по 5-му купонному периоду - 12.09.2018; по 6-му купонному периоду 12.12.2018; по 7-му купонному периоду - 13.03.2019; по 8-му купонному периоду - 12.06.2019; по 9-му купонному периоду - 11.09.2019; по 10-му купонному периоду - 11.12.2019; по 11-му купонному периоду - 11.03.2020; по 12-му купонному периоду - 10.06.2020.

Остаток облигаций серии БО-03 по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 2 500 000 штук по остатку номинала 502 рублей, общий объем непогашенных облигаций 1 255 000 тыс. рублей.

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

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

	2018	2017	
	Облигации	Облигации	Векселя
Выпущенные облигации и векселя на 1 января	2 943 998	2 129 904	1 109 407
Привлечено в течение отчетного периода	-	2 500 000	
Погашено в течение отчетного периода	(1 648 026)	(1 658 531)	(775 000)
Начислено процентных расходов (Примечание 18)	286 369	413 682	30 993
Погашено процентов	(301 685)	(414 330)	(365 400)
Погашены комиссии	(382)	(26 727)	-
Выпущенные облигации и векселя на 31 декабря	1 280 274	2 943 998	-

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность по услугам	249 652	197 589
Кредиторская задолженность по агентским договорам	139 667	140 789
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность перед персоналом	253 037	212 903
Резервы под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами (Примечание 28)	48 851	77 422
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами	76 497	67 207
Кредиторская задолженность перед бюджетом по уплате НДС и прочих налогов	20 919	20 459
НДС по договорам факторинга	2 478	10 241
Кредиторская задолженность по уплате налога на имущество	11 716	463
Прочее	6 533	4 352
Итого прочих обязательств	809 350	731 425

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

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов, признанных Группой в консолидированной финансовой отчетности за 2018 и 2017 годы:

	Резервы под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами
Оценочные резервы по состоянию на 1 января 2017 года	40 398
Создание резервов в течение отчетного года	54 290
Использование за счет ранее созданного резерва в течение отчетного года	(17 266)
Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2017 года	77 422
Создание резервов в течение отчетного года	14 723
Использование за счет ранее созданного резерва в течение отчетного года	(43 294)
Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2018 года	48 851

16. Уставный капитал и добавочный капитал

Объявленный уставный капитал Компании, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 1 429 457 тыс. рублей (2017 г.: 1 429 457 тыс. рублей).

Добавочный капитал представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость доли в уставном капитале. По состоянию на 31 декабря 2018 года добавочный капитал Компании составил 17 995 тыс. рублей (2017 г.: 17 995 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года чистые активы по российской бухгалтерской (финансовой) отчетности головной компании Группы составили 4 519 182 тыс. рублей (2017 г.: 4 256 485 тыс. рублей).

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль головной компании Группы составила 3 075 734 тыс. рублей (2017 г.: 2 813 038 тыс. рублей).

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

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

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

В течение 2017 года Компания объявила и выплатила дивиденды единственному участнику за счет нераспределенной прибыли за 2010 год в размере 118 500 тыс. рублей.

18. Процентные доходы и расходы

	2018	2017
Процентные доходы		
Процентные доходы по депозитам	22 888	39 396
Процентные доходы на остаток по счетам в банках	10 964	8 091
Итого процентных доходов	33 852	47 487
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	989 289	784 199
Выпущенные долговые ценные бумаги	286 369	444 675
Итого процентных расходов	1 275 658	1 228 874

19. Общие и административные расходы

	2018	2017
Аренда помещения и сопутствующие расходы	148 050	111 106
Командировочные расходы и расходы на изъятие транспортных средств	70 713	60 411
Консультационные услуги	66 889	48 339
Расходы на программное обеспечение и обслуживание	39 830	42 610
Рекламные расходы	34 777	20 565
Услуги связи	20 992	20 253
Амортизация основных средств (Примечание 10)	19 191	14 169
Услуги банков	15 849	20 569
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	13 046	15 004
Амортизация нематериальных активов (Примечание 11)	10 621	12 525
Прочее	16 632	24 230
Итого общих и административных расходов	456 590	389 781

20. Комиссионные и консультационные доходы

	2018	2017
Комиссии за заключение договоров страхования	436 364	386 091
Доходы от оказания консультационных услуг	378 286	215 099
Итого комиссионных и консультационных доходов	814 650	601 190

21. Прочие операционные доходы

	2018	2017
Доходы от реализации товаров для продажи	497 009	836 782
Пени по договорам лизинга	212 400	272 957
Доход от комиссионного вознаграждения по договорам страхования	109 850	47 325
Доходы от государственных субсидий	63 664	156 821
Доходы от возмещения по страховым случаям	58 985	59 870
Доходы от сдачи имущества в аренду	833	1 835
Доходы по договорам цессии	-	13 324
Прочие доходы	65 189	64 649
Итого прочих операционных доходов	1 007 930	1 453 563

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

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

Доходы от государственных субсидий, полученные в течение 2018 и 2017 годов, представляют собой сумму компенсации Минпромторгом потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга колесных транспортных средств (в соответствии с Правилами предоставления субсидии из федерального бюджета), заключенных в 2018 и 2017 годах, в рамках подпрограммы «Автомобильная промышленность» государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности».

22. Прочие операционные расходы

	2018	2017
Себестоимость реализованных товаров для продажи	414 495	731 145
Обесценение товаров для продажи (Примечание 9)	45 554	68 497
Прочие расходы	38 602	32 174
Итого прочих операционных расходов	498 651	831 816

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

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Текущий расход по налогу на прибыль	178 159	159 020
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(52 338)	(108 284)
Расходы по налогу на прибыль	125 821	50 736

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

	2018	2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	586 955	191 061
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	117 391	38 212
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:	8 430	12 524
- Расходы по страхованию от несчастных случаев и болезни	5 822	4 375
- Хозяйственные расходы, не принимаемые для налогообложения	202	3 396
- Убытки прошлых лет, не принимаемые для налогообложения	278	146
- Разница по остаточной стоимости выбывшего амортизируемого имущества (по чрезвычайным обстоятельствам)	109	666
- Прочие постоянные разницы	2 019	3 941
Расходы по налогу на прибыль	125 821	50 736

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

	31 декабря 2018	Изменение за период	Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	Эффект от уменьшения доли в ассоциированной компании	31 декабря 2017
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	115 546	(25 315)	-	-	140 861
Чистые инвестиции в лизинг	161 754	92 251	29 504	-	39 999
Оценочные обязательства	79 913	9 706	-	-	70 207
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	(3 718)	1 550	-	2 168
Прочие активы и обязательства	109 838	21 731	-	3 570	84 537
Общая сумма отложенных налоговых активов	467 051	94 655	31 054	3 570	337 772
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Дебиторская задолженность лизингополучателей	55 564	55 564	-	-	-
Операции по договорам факторинга	2 570	(12 646)	-	-	15 216
Основные средства	14 341	7 758	-	-	6 583
Нематериальные активы	2 295	(683)	-	-	2 978
Кредиты полученные	13 196	(7 676)	-	-	20 872
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	87 966	42 317	-	-	45 649
Итого чистый отложенный налоговый актив	379 085	52 338	31 054	3 570	292 123

	31 декабря 2017	Изменение	31 декабря 2016
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	140 861	25 591	115 270
Оценочные обязательства	70 207	32 515	37 692
Дебиторская задолженность лизингополучателей	2 168	(82 510)	84 678
Прочие активы и обязательства	84 537	(55 586)	140 123
Общая сумма отложенных налоговых активов	297 773	(79 990)	377 763
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	(39 999)	(169 082)	129 083
Операции по договорам факторинга	15 216	(33 374)	48 590
Основные средства	6 583	5 430	1 153
Нематериальные активы	2 978	(1 220)	4 198
Займы и кредиты полученные	20 872	9 972	10 900
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	5 650	(188 274)	193 924
Итого чистый отложенный налоговый актив	292 123	108 284	183 839

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет накопленный налоговый убыток в размере 577 730 тыс. рублей (2017 г.: 704 305 тыс. рублей), который может быть зачтен в счет будущих налогооблагаемых доходов. Данные налоговые убытки сформированы при продаже имущества по окончании договора лизинга или при его расторжении по стоимости ниже остаточной стоимости в налоговом учете. Налоговые убытки уменьшают будущие налогооблагаемые доходы в течение оставшегося срока полезного использования проданного имущества.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие налогового убытка в компаниях Группы.

24. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2018 год:

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2017 год:

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

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма капитала до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций по Лизинговой деятельности составила 3 278 476 тыс. рублей (2017 г.: сумма капитала до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций составляла 3 154 218 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма капитала до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций по Прочей деятельности составила 58 053 тыс. рублей (2017 г.: сумма капитала до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций составляла 30 806 тыс. рублей).

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за 2018 год, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	2 279 596	-	2 279 596
Процентные доходы	21 914	14 433	36 347
Прочие финансовые доходы	13 668	-	13 668
Процентные расходы	(1 278 153)	-	(1 278 153)
Чистые финансовые доходы	1 037 025	14 433	1 051 458
Расходы по созданию резервов под обесценение	(286 486)	-	(286 486)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	(14 723)	-	(14 723)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возмещаемые убытки	735 816	14 433	750 249
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала	(976 910)	(32 374)	(1 009 284)
Общие и административные расходы	(443 836)	(261 279)	(705 115)
Расходы по налогу на имущество	(46 100)	-	(46 100)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	8 428	-	8 428
Комиссионные и консультационные доходы	770 978	814 650	1 585 628
Комиссионные расходы	-	(533 378)	(533 378)
Прочие операционные доходы	974 996	274 336	1 249 332
Прочие операционные расходы	(475 854)	(242 188)	(718 042)
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании	16 323	-	16 323
Прибыль до налогообложения	563 841	34 200	598 041
Расходы по налогу на прибыль	(121 085)	(6 953)	(128 038)
Чистая прибыль до элиминирования внутригрупповых оборотов и реклассификаций за 2018 год	442 756	27 247	470 003
Сопоставление с прибылью консолидированной отчетности Группы			
Исключение внутригрупповых оборотов	(760 391)	760 391	-
Результат от продажи товаров	(11 086)	-	(11 086)
Корректировка отложенного налога	2 217	-	2 217
Итого чистая прибыль за 2018 год	(326 504)	787 638	461 134

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2017 год, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	2 061 486	-	2 061 486
Процентные доходы	46 165	1 322	47 487
Прочие финансовые доходы	4 134	-	4 134
Процентные расходы	(1 228 874)	-	(1 228 874)
Чистые финансовые доходы	882 911	-	884 233
Расходы по созданию резервов под обесценение	(601 789)	(13 354)	(615 143)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	(54 290)	-	(54 290)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возмещение убытков	226 832	(12 032)	214 800
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала	(879 240)	(27 573)	(906 813)
Общие и административные расходы	(372 628)	(263 069)	(635 697)
Расходы по налогу на имущество	(2 149)	-	(2 149)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(2 057)	-	(2 057)
Комиссионные и консультационные доходы	517 786	601 190	1 118 976
Комиссионные расходы	-	(280 186)	(280 186)
Прочие операционные доходы	1 367 402	463 824	1 831 226
Прочие операционные расходы	(761 648)	(448 651)	(1 210 299)
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании	54 124	-	54 124
Прибыль до налогообложения	148 422	33 503	181 925
Расходы по налогу на прибыль	(41 687)	(7 222)	(48 909)
Чистая прибыль до элиминирования внутригрупповых оборотов и реклассификаций за 2017 год	106 735	26 281	133 016
Сопоставление с прибылью консолидированной отчетности Группы			
Исключение внутригрупповых оборотов	(526 101)	526 101	-
Результат от продажи товаров	9 136	-	9 136
Корректировка отложенного налога	(1 827)	-	(1 827)
Итого чистая прибыль за 2017 год	(412 057)	552 382	140 325

25. Инвестиции в ассоциированные компании

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года неконтрольная доля участия Группы в ЗАО «Идея Банк» составляла 32,92% акций.

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

Ниже представлены изменения в инвестиции в ассоциированную компанию:

	2018	2017
Балансовая стоимость инвестиции на 1 января	710 572	-
Приобретение доли в ассоциированной компании	-	716 364
Доля в чистой прибыли ассоциированной компании за отчетный период	80 837	54 124
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании за период	(62 213)	(59 916)
Убыток от уменьшения доли в ассоциированной компании	(82 367)	-
Балансовая стоимость инвестиции на 31 декабря	646 829	710 572

Ниже приведены показатели консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе ЗАО «Идея Банк» за 2018 год и за период с даты приобретения по 31 декабря 2017 года:

	За 2018 год	За период с 16 июня 2017 по 31 декабря 2017
Процентные доходы	1 361 194	58 801
Процентные расходы	(586 908)	(18 704)
Чистые процентные доходы	774 286	40 097
Комиссионные доходы	173 766	6 250
Операционные доходы	580 454	21 775
Административные расходы	(1 120 075)	(48 945)
Создание резервов под обесценение	(47 471)	4 126
Прибыль до налогообложения	360 960	23 303
Расход по налогу на прибыль	(115 406)	(6 067)
Чистая прибыль	245 554	17 236
Доля Группы в чистой прибыли ассоциированной компании	80 837	5 674

26. Управление рисками

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

Кредитный риск

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств в отношении договоров лизинга максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанного в Примечании 6.

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

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

Рыночный риск

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

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

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

Географический риск

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

Валютный риск

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

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

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

- Денежных средств и их эквивалентов в размере 24 343 тыс. рублей (2017: 19 211 тыс. рублей), выраженных в долларах США;
- Денежных средств и их эквивалентов в размере 45 108 тыс. рублей (2017: 52 677 тыс. рублей), выраженных в Евро.

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль до налого- обложения	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на прибыль до налого- обложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20% (2017 г.: на 20%)	4 869	3 895	3 842	3 074
Ослабление доллара США на 20% (2017 г.: на 20%)	(4 869)	(3 895)	(3 842)	(3 074)
Укрепление Евро на 20% (2017 г.: на 20%)	9 022	7 217	10 535	8 428
Ослабление Евро на 20% (2017 г.: на 20%)	(9 022)	(7 217)	(10 535)	(8 428)

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

Риск ликвидности

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков	535 362	2 641 540	3 337 436	7 029 148	13 543 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 236	504 775	464 575	446 625	1 470 211
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	17 803	-	-	-	17 803
Кредиторская задолженность по агентским договорам	139 667	-	-	-	139 667
Кредиторская задолженность по услугам	249 652	-	-	-	249 652
Итого финансовых обязательств	996 720	3 146 315	3 802 011	7 475 773	15 420 819

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков	382 992	1 388 413	1 466 099	3 429 245	6 666 749
Выпущенные долговые ценные бумаги	172 166	1 278 291	520 425	1 403 700	3 374 582
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	9 254	-	-	-	9 254
Кредиторская задолженность по агентским договорам	140 789	-	-	-	140 789
Кредиторская задолженность по услугам	197 589	-	-	-	197 589
Итого финансовых обязательств	902 790	2 666 704	1 986 524	4 832 945	10 388 963

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

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

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

Риск процентной ставки

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	50 000	325 000	-	-	482 619	857 619
Чистые инвестиции в лизинг	1 400 987	3 546 588	3 358 047	7 014 020	-	15 319 642
Непроцентные активы	-	-	-	-	2 417 756	2 417 756
Итого активов	1 450 987	3 871 588	3 358 047	7 014 020	2 900 375	18 595 017
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	474 759	2 537 927	2 972 340	6 640 886	-	12 625 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 756	426 368	415 039	427 111	-	1 280 274
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	1 363 308	1 363 308
Итого обязательств	486 515	2 964 295	3 387 379	7 067 997	1 363 308	15 269 494
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2018 года	964 472	907 293	(29 332)	(53 977)	1 537 067	3 325 523
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2018 года	964 472	1 871 765	1 842 433	1 788 456	3 325 523	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	222 150	-	-	-	426 774	648 924
Чистые инвестиции в лизинг	992 063	2 708 281	2 399 438	4 486 213	-	10 585 995
Непроцентные активы	-	-	-	-	2 329 655	2 329 655
Итого активов	1 214 213	2 708 281	2 399 438	4 486 213	2 756 429	13 564 574
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	349 205	1 220 472	1 319 926	3 259 651	-	6 149 254
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 610	1 140 107	411 670	1 256 611	-	2 943 998
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	1 288 435	1 288 435
Итого обязательств	484 815	2 360 579	1 731 596	4 516 262	1 288 435	10 381 687
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2017 года	729 398	347 702	667 842	(30 049)	1 467 994	3 182 887
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2017 года	729 398	1 077 100	1 744 942	1 714 893	3 182 887	

Прочий ценовой риск

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

27. Управление капиталом

Управление капиталом Группы преследует следующие цели:

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

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

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

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

28. Условные обязательства**Судебные разбирательства**

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем, кроме тех обязательств, по которым созданы резервы (Примечание 15).

Обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Менее 1 года	66 269	68 394
Итого обязательств по операционной аренде	66 269	68 394

Переданные в залог активы

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

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Переданные в залог активы	Связанное обязательство	Переданные в залог активы	Связанное обязательство
Чистые инвестиции в лизинг	4 515 765	6 105 199	2 923 470	4 669 373
Итого	4 515 765	6 105 199	2 923 470	4 669 373

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

Налоговое законодательство

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Соблюдение ковенантов

Группа должна соблюдать ковенанты, определенные в кредитных договорах, заключенных с коммерческими банками (см. Примечание 13). Несоблюдение ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа соблюдала все перечисленные в кредитных договорах ковенанты, нарушение которых могло бы привести к существенным негативным последствиям для Группы (росту стоимости заемных средств или объявлению дефолта).

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	857 619	857 619	648 924	648 924
Чистые инвестиции в лизинг	15 319 642	15 013 912	10 585 995	10 278 711
Дебиторская задолженность лизингополучателей	368 897	368 897	449 466	449 466
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 12)	55 647	55 647	52 946	52 946
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 12)	2 482	2 482	18 812	18 812
Финансовые обязательства				
Кредиты, полученные от коммерческих банков	12 625 912	12 636 632	6 149 254	6 253 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 280 274	1 315 489	2 943 998	3 021 826
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 15)	249 652	249 652	197 589	197 589
Кредиторская задолженность по агентским договорам (Примечание 15)	139 667	139 667	140 789	140 789

Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 15 013 912 тыс. рублей, что на 305 730 тыс. рублей ниже их балансовой стоимости (31 декабря 2017: 10 278 711 тыс. рублей, что на 307 284 тыс. рублей ниже их балансовой стоимости).

Дебиторская задолженность лизингополучателей

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности производится на основе подходов, указанных в разделе «Финансовые инструменты - учетная политика в связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9» примечания 4. Резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость выпущенных облигаций по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 1 315 489 тыс. рублей, что на 35 215 тыс. рублей выше балансовой стоимости (31 декабря 2017 г.: 3 021 826 тыс. рублей, что на 77 828 тыс. рублей выше балансовой стоимости).

Кредиты, полученные от коммерческих банков

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 12 636 632 тыс. рублей, что на 10 720 тыс. рублей выше балансовой стоимости (31 декабря 2017 г.: 6 253 219 тыс. рублей, что на 103 965 тыс. рублей выше балансовой стоимости).

Кредиторская задолженность

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

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированной финансовой отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

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

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированной финансовой отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

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

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

30. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 31 декабря 2018 года Группа относит свои финансовые активы в виде денежных средств и их эквивалентов, чистых инвестиций в лизинг, дебиторской задолженности лизингополучателей, прочей дебиторской задолженности в составе прочих активов в следующую категорию: финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

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

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

31. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

Ниже указаны статьи расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 и 2017 годы:

Getin Holding S.A., OJSC		
	2018	2017
Общие и административные расходы	(54 668)	(41 030)
Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.		
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы за 2018 год составили 75 281 тыс. рублей (2017 г.: 83 508 тыс. рублей).		
	2018	2017
Заработная плата	35 756	34 595
Краткосрочные премиальные выплаты	30 436	39 192
Взносы с ФОТ	9 089	9 721
Итого	75 281	83 508


32. События после отчетной даты

В январе 2019 года Компания получила дивиденды от участия в ассоциированной компании в размере 84 837 тыс. рублей.

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

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


О.В. Заглядин
Генеральный директор


Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

12 марта 2019 года

Всего прошито и скреплено
Печатью 19 листов,

Партнер
АО «БДО Юникон»


Л.В. Ефремова

«18» февраля 2019 г.

