

ООО «Каркаде»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства
 за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Компании	10
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы представления отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Чистые инвестиции в лизинг	27
6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
7. Основные средства	29
8. Нематериальные активы	29
9. Денежные средства и их эквиваленты	30
10. Дебиторская задолженность лизингополучателей	30
11. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	32
12. Товары для продажи	33
13. НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	34
14. Прочие оборотные активы	35
15. Кредиты, полученные от коммерческих банков	36
16. Привлеченные займы	36
17. Прочие краткосрочные обязательства	37
18. Уставный капитал и эмиссионный доход	37
19. Нераспределенная прибыль в соответствии российским законодательством	37
20. Дивиденды	37
21. Процентные доходы и расходы	38
22. Общие и административные расходы	38
23. Комиссионные доходы	38
24. Прочие операционные доходы	38
25. Прочие операционные расходы	39
26. Налог на прибыль	39
27. Сегментный анализ	40
28. Управление рисками	40
29. Управление капиталом	54
30. Условные обязательства	54
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
32. Сверх классов финансовых инструментов с категориями оценки	56
33. Операции со связанными сторонами	58

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью
«Каркаде»

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Каркаде», которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие пояснительные примечания.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля в отношении подготовки и объективного представления финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; представление учетных оценок, которые являются обоснованными в указанных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и уместными и предоставляют основу для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «Каркаде» по состоянию на 31 декабря 2009 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Л.В. Ефремова
Партнер



19 февраля 2010 года

ЗАО «БДО»

Российская Федерация, Москва

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

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

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2009 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 финансовой отчетности руководство 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 финансовой отчетности;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, разрешена к выпуску 19 февраля 2010 года и подписана от имени руководства Компании:



А.Е. Смирнов
Заместитель генерального
директора




Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

ООО «Каркаде»
Российская Федерация, Москва, ул. Станиславского, дом 21
19 февраля 2010 года

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2009	2008
Активы			
Внеоборотные активы			
Чистые инвестиции в лизинг - долгосрочная часть	5	400 956	992 882
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	36 076	-
Основные средства	7	50 679	110 202
Нематериальные активы	8	99 504	3 513
Отложенные налоговые активы	26	151 135	148 629
Итого внеоборотных активов		738 350	1 255 226
Оборотные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9	172 374	315 675
Чистые инвестиции в лизинг - текущая часть	5	1 983 883	3 638 054
Дебиторская задолженность лизингополучателей	10	248 695	220 608
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	11	219 156	160 673
Товары для продажи	12	112 590	37 356
НДС по авансам полученным		48 382	101 646
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	13	68 204	44 044
Текущие налоговые активы		-	11 417
Прочие оборотные активы	14	142 669	272 724
Итого оборотных активов		2 995 953	4 802 197
Итого активов		3 734 303	6 057 423
Обязательства			
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочная часть кредитов, полученных от коммерческих банков	15	923 877	1 944 887
Итого долгосрочных обязательств		923 877	1 944 887
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные кредиты и текущая часть долгосрочных кредитов, полученных от коммерческих банков	15	1 333 263	2 527 393
Краткосрочная часть привлеченных займов	16	162 400	415 804
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		25 332	70 578
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС		70 028	19 632
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		315 255	243 562
Текущие налоговые обязательства		14 590	-
Прочие краткосрочные обязательства	17	61 414	72 898
Итого краткосрочных обязательств		1 982 282	3 349 867
Итого обязательств		2 906 159	5 294 754
Капитал			
Уставный капитал	18	743 457	743 457
Эмиссионный доход		17 995	17 995
Нераспределенная прибыль		66 692	1 217
Итого капитала		828 144	762 669
Итого обязательств и капитала		3 734 303	6 057 423


 А.Е. Смирнов
 Заместитель генерального
 директора


 Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер

19 февраля 2010 года

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2009	2008
Финансовый доход по лизингу		1 302 660	1 414 701
Процентные доходы	21	1 649	294
Процентные расходы	21	(481 951)	(470 216)
Чистые финансовые доходы		822 358	944 779
Расходы по созданию резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг, дебиторской задолженности лизингополучателей, авансов выданных поставщикам лизингового оборудования, НДС по приобретенному лизинговому оборудованию и прочих оборотных активов	5, 10, 11, 12, 13, 14	(124 755)	(130 831)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг, дебиторской задолженности лизингополучателей, авансов выданных поставщикам лизингового оборудования, НДС по приобретенному лизинговому оборудованию и прочих оборотных активов		697 603	813 948
Операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	22	(347 547)	(289 469)
Расходы на содержание персонала		(308 718)	(327 877)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(7 498)	(24 640)
Комиссионные доходы	23	124 686	162 047
Прочие операционные доходы	24	540 085	116 737
Прочие операционные расходы	25	(444 349)	(57 025)
Прибыль до налогообложения		254 262	393 721
Расходы по налогу на прибыль	26	(65 010)	(139 761)
Чистая прибыль		189 252	253 960
Итого совокупный доход за период		189 252	253 960



 А.Е. Смирнов
 Заместитель генерального
 директора


 Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер

19 февраля 2010 года

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	2009	2008
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Финансовый доход по лизингу	1 355 084	1 311 303
Проценты полученные	1 649	294
Проценты уплаченные	(481 471)	(472 598)
Общие и административные расходы	(321 935)	(229 533)
Расходы на содержание персонала	(305 832)	(395 507)
Комиссионные доходы полученные	124 686	162 047
Прочие операционные доходы	480 437	156 342
Уплаченный налог на прибыль	(41 509)	(67 787)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	811 109	464 561
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	1 509 427	(1 391 390)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	(71 429)	(20 723)
НДС по авансам полученным	53 264	(31 409)
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	(23 397)	27 392
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	25 916
Прочие оборотные активы	147 471	(59 222)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	50 396	-
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	71 693	19 858
Прочие обязательства	(28 441)	4 807
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	2 520 093	(960 210)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 6)	(36 076)	-
Приобретение основных средств (Примечание 7)	(15 014)	(97 188)
Продажа основных средств	49 488	1 226
Приобретение нематериальных активов	(106 133)	(3 217)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(107 735)	(99 179)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение кредитов от коммерческих банков	788 429	3 142 613
Погашение кредитов коммерческим банкам	(3 004 049)	(1 815 489)
Привлечение займов	40 400	-
Погашение займов	(293 804)	-
Выплаченные дивиденды (Примечание 20)	(123 777)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(2 592 801)	1 327 124
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	37 142	26 869
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(143 301)	294 604
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	315 675	21 071
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 9)	172 374	315 675



 А.Е. Смирнов
 Заместитель генерального
 директора


 Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер

19 февраля 2010 года

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	Итого капитала
Остаток на 1 января 2008 года	743 457	17 995	(252 743)	508 709
Совокупный доход за 2008 год	-	-	253 960	253 960
Остаток на 31 декабря 2008 года	743 457	17 995	1 217	762 669
Дивиденды за 2008 год, выплаченные участникам (Примечание 20)	-	-	(123 777)	(123 777)
Совокупный доход за 2009 год	-	-	189 252	189 252
Остаток на 31 декабря 2009 года	743 457	17 995	66 692	828 144


 А.Е. Смирнов
 Заместитель генерального
 директора


 Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер

19 февраля 2010 года

1. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде» (далее — Компания) было зарегистрировано в соответствии с законодательством Российской Федерации 5 июля 1996 года.

Приоритетными направлениями деятельности Компании являются лизинг транспортных средств и оборудования на территории Российской Федерации.

Компания имеет 3 филиала и 39 представительств в Российской Федерации.

Головной офис Компании расположен по адресу: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 21, корпус 1.

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

Среднегодовая численность персонала Компании в 2009 году составила 399 человек (2008 г.: 501 человек).

Нижне представлена информация о составе участников Компании.

Наименование	2009	2008
	Доля (%)	Доля (%)
Getin Holding S.A., OJSC	100,0	100,0
Итого:	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Компания 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.

Воздействие международного финансового кризиса, начавшегося в середине 2008 года, существенное сокращение золотовалютных резервов России, отток иностранного капитала, а также снижение цен на нефть способствовали изменению прогнозов суверенного рейтинга Moody's и снижению суверенных рейтингов по шкале Standard&Poor's и Fitch: Moody's — «Baa1», прогноз «стабильный» (12 декабря 2008 года); Fitch Ratings — «BBB», прогноз «негативный» (4 августа 2009 года); Standard&Poor's — «BBB», прогноз «негативный» (8 декабря 2008 года).

Перспектива постепенного улучшения бюджетных показателей в результате стабилизации условий торговли Российской Федерации способствовала изменению прогноза рейтинга Standard&Poor's с «негативного» на «стабильный» и подтверждению суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации на уровне «BBB/A-3» в иностранной валюте и «BBB+/A-2» в национальной валюте (21 декабря 2009 года).

В рамках Программы развития малого предпринимательства в Санкт-Петербурге и Москве с 2008 года утверждена специальная программа «Приобретение основных средств в лизинг». Согласно программе, предприятие может рассчитывать на возмещение 50 процентов общей суммы затрат на приобретенное с помощью лизинга имущество, но не более 450 тыс. рублей.

В 2009 году правительство РФ выделило 35 млрд. рублей на программу «Двухуровневая поддержка малых и средних предприятий с использованием механизма лизинга», которая будет реализоваться через Российский Банк Развития, подконтрольный Внешэкономбанку. Планируется, что Российский Банк Развития будет кредитовать лизинговые компании в российских рублях по ставкам, не превышающим 16%, на срок 3-5 лет, что позволит лизинговым компаниям заключать договоры лизинга на приемлемых для российского бизнеса условиях, что также будет способствовать восстановлению спроса на лизинговые услуги и будет поддерживать ликвидность лизинговых компаний.

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

С 1 января 2009 года налоговая система изменилась в пользу бизнеса: ставка налога на прибыль для предприятий уменьшена с 24% до 20%, отменен порядок авансовых платежей по налогу, предприятия малого бизнеса, пользующиеся упрощенной системой налогообложения, получили снижение налога на прибыль с 15% до 5% от прибыли.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, 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 пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%
31 декабря 2006 года	9,0%
31 декабря 2005 года	10,9%

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332
31 декабря 2006 года	26,3311	34,6965
31 декабря 2005 года	28,7825	34,1850

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. Неопределенность на международном финансовом рынке также привела к банкротствам и последующим выкупам государством банков в Соединенных Штатах Америки, Западной Европе, России и других странах. На сегодняшний день невозможно в полной мере оценить влияние происходящего в настоящее время кризиса, а также избежать его влияния.

С 2008 года по настоящее время инвесторы на постоянной основе пересматривают свои оценки в отношении рисков, в результате чего лимиты на проведение операций в Российской Федерации были снижены или закрыты, что сказалось на усилении нестабильности. Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность Компании привлекать новые ресурсы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

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

3. Принципы представления финансовой отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная 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 финансовой отчетности

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 финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании 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 Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако позиция Компании по ликвидности, описанная в Примечании 28, свидетельствует о дефиците средств для покрытия текущих обязательств сроком погашения до 1 месяца.

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

Прогнозное движение денежных средств Компании свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и лизинговой деятельности. Несмотря на влияние глобального финансового кризиса, описанного в Примечании 2, руководство уверено в способности Компании выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года). Новая редакция направлена на упрощение проведения анализа и сравнения информации, содержащейся в отчетных формах. Пересмотренный стандарт оказывает влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Компании, но не влияет на признание и оценку отдельных операций и остатков. Ниже перечислены основные изменения:
 - название отчетной формы «баланс» заменено на название «отчет о финансовом положении»;
 - название отчетной формы «отчет о прибылях и убытках» заменено на название «отчет о совокупном доходе»;
 - отчет о совокупном доходе может быть представлен двумя способами: в виде одного отчета, состоящего из двух частей, первая из которых по сути является отчетом о прибылях и убытках, или в виде двух отчетов (отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе);
 - название статьи «доля меньшинства» заменено на название «доля неконтролирующих акционеров»;
 - операции, осуществляемые с третьими лицами и приводящие к изменениям в капитале, которые раньше нужно было отражать в отчете об изменениях в капитале, отражаются в составе прочего совокупного дохода;
 - при применении учетной политики на ретроспективной основе или при ретроспективном пересчете или переклассификации статей в финансовой отчетности должны быть представлены, как минимум, три отчета о финансовом положении - на конец текущего периода, на конец предыдущего периода (совпадающий с началом текущего периода) и на начало самого раннего сравнительного периода;
 - отдельное раскрытие информации о дивидендах к выплате в отчете об изменениях в капитале или в примечаниях к отчетности.
- МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года). При описании затрат по займам стандарт дополнен ссылкой на МСФО (IAS) 39.
- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года). Изменения касаются необходимости раскрытия информации о каждом отчетном сегменте на основе информации, предоставляемой руководству, ответственному за принятие операционных решений.

Ниже перечислены новые интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании или могут быть применены к ней в будущем:

- Интерпретация (IFRIC) 9 «Пересмотр результатов анализа встроенных производных инструментов» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Поправками уточнена область применения данной интерпретации.
- Интерпретация (IFRIC) 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Поправками уточнена область применения данной интерпретации.
- Интерпретация (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации, когда отчитывающаяся организация выплачивает (начисляет) дивиденды или другие формы выплат в пользу собственников путём предоставления неденежных активов.
- Интерпретация (IFRIC) 18 «Перевод активов, полученных от клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Данная интерпретация унифицирует практику отражения в учете активов, полученных от покупателей.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Компания не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО (IFRIC-), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Основные изменения коснулись классификации компонента обязательства конвертируемого инструмента как краткосрочного или долгосрочного обязательства.
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Пересмотренный МСФО (пункт 16) требует классифицировать в качестве денежного потока от инвестиционной деятельности только те расходы, которые приводят к признанию актива.
- МСФО (IAS) 17 «Аренда» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Аренда земельных участков и зданий в качестве финансовой или операционной должна быть классифицирована отдельно по каждому элементу, и классификация должна соответствовать общему руководству по классификации аренды. Также для классификации аренды земельных участков необходимо рассматривать все те факторы, которые предусмотрены для всех остальных договоров аренды.
- МСФО (IAS) 27 «и отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Основные изменения коснулись оценки гудвила и доли неконтролирующих акционеров.
- МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Стандарт дополнен в части описания широко используемых методов оценки справедливой стоимости нематериального актива, когда такие активы не торгуются на активном рынке.
- МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). В МСФО (IFRS) 2 были внесены поправки, подтверждающие, что вложение бизнеса в целях формирования совместного предприятия и общие операции по контролю не относятся к сфере применения данного стандарта.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года). Основные изменения коснулись оценки справедливой стоимости приобретения, гудвила и доли неконтролирующих акционеров.
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). С введением изменений каждая единица или Компания, генерирующая денежные средства, на которые распределяется гудвил, не должны превышать размер операционного сегмента перед агрегированием.
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Изменения коснулись санкций за досрочное погашение займа в качестве тесно связанного с основным договором встроенного производного инструмента, исключения из сферы действия договоров объединения бизнеса, а также учета хеджирования денежных потоков.
- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года). Были даны уточнения, касающиеся сферы действия стандарта, а именно того, что требуемые раскрытия применимы только к долгосрочным активам (или Компаниям выбытия), классифицированным как предназначенные для продажи, и к прекращенной деятельности.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевых инструментов на имя кредитора.

Реклассификация

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2008 года, Компанией были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2009 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма коррек- тировки	До коррек- тировки	После коррек- тировки	Описание
Товары для продажи	37 356	-	37 356	Реклассификация суммы в отдельную строку
Прочие оборотные активы	(37 356)	310 080	272 724	
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	19 632	-	19 632	Реклассификация суммы в отдельную строку
Прочие краткосрочные обязательства	(19 632)	92 530	72 898	

В данные отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, Компанией были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма коррек- тировки	До коррек- тировки	После коррек- тировки	Описание
Прочие операционные доходы	1 226	115 511	116 737	Реклассификация суммы в другую строку
Прочие операционные расходы	(1 226)	(55 799)	(57 025)	

В данные отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, Компанией были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма коррек- тировки	До коррек- тировки	После коррек- тировки	Описание
Приобретение нематериальных активов	(3 217)	-	(3 217)	Реклассификация суммы в другую строку
Общие и административные расходы	3 217	(232 750)	(229 533)	
Прочие оборотные активы	34 104	(93 326)	(59 222)	
Кредиторская задолженность поставщикам лизингового оборудования	(17 598)	17 598	-	Реклассификация суммы в другую строку
Дебиторская задолженность лизингополучателей	217 766	(217 766)	-	
Финансовый доход по лизингу	(77 786)	1 389 089	1 311 303	
Прочие операционные расходы	6 170	(6 170)	-	
Чистые инвестиции в лизинг	(162 656)	(1 228 734)	(1 391 390)	

4. Основные принципы учетной политики

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 корреспондентских и текущих счетах Компании. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы

Компания классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя займы выданные и дебиторскую задолженность);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

В процессе применения учетной политики Компании при определении финансовых активов, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией 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 Компания 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 Компания 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 Компании 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 Компании.

Переклассификации финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как организация получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;

- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от организации причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено организацией.

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

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 отчете о совокупном доходе после оказания услуг. Предоплаты представляют собой авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования, а также прочие предоплаты.

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

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

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

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение снижается благодаря каким-либо событиям после его списания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Расходы по созданию резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг, дебиторской задолженности лизингополучателей, авансов выданных поставщикам лизингового оборудования, НДС по приобретенному лизинговому оборудованию и прочих оборотных активов» в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

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

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Обесценение финансовых активов

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

(1) Обесценение займов предоставленных

В отношении займов предоставленных, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

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

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

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

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

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

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью

оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

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

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной Компании, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

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

Компания применяет специальную методику для расчета возможных убытков от обесценения чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей. Методика предполагает отдельный расчет резервов под обесценение по каждому договору лизинга. Формула расчета изменяется в зависимости от текущего статуса договора (просроченные платежи, расторгнутый договор, изъят предмет лизинга, реализован предмет лизинга). Расчетные параметры для каждого договора договора определяются на основе статистики Компании в предыдущие 12 месяцев.

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя кредиты банков, займы привлеченные, выпущенные долговые ценные бумаги, и кредиторскую задолженность.

Заемные средства (кредиты, полученные от коммерческих банков и займы)

Заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Компания признает затраты, непосредственно связанные со сделкой, в качестве процентных расходов равномерно в течение срока использования заемных средств. В отчете о финансовом положении стоимость заемных средств отражается по номинальной стоимости остатка кредита (займа) с учетом начисленных, но не выплаченных процентов, за минусом остатка непризнанных затрат, связанных со сделкой. Компания считает, что такая расчетную стоимость заемных средств несущественно отличается от амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как расход/доход от привлечения заемных средств по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода/дохода по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности по строке «Процентные расходы/доходы».

Компания использует следующий принцип деления заемных средств на краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы, а также на текущую и долгосрочную часть долгосрочных кредитов и займов. Кредиты и займы, срок погашения основного долга и процентов по которым наступает в течение 12 месяцев с отчетной даты, отражаются как краткосрочные; кредиты и займы, срок погашения основного долга и процентов по которым наступает в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, отражаются как долгосрочные.

Кредиторская задолженность

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

Компания применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражены 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 Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств (за исключением зданий, отражаемых по переоцененной стоимости). Если такие признаки существуют, Компания 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 отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье «Операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

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

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

Амортизация

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

- Транспортные средства — 3-5 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника — 4-5 лет;
- Мебель и офисное оборудование — 5-7 лет;
- Улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получил 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 Компании будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от организации для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы, приобретенные в ходе объединения компаний.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Финансовая аренда - Компания в качестве арендодателя (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 Компания выступает в роли лизингодателя, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается в бухгалтерском балансе отдельной строкой.

Дисконтированная стоимость лизинговых платежей представляет собой текущую стоимость минимальных арендных платежей и всю сумму негарантированной остаточной стоимости активов, переданных Компанией 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 относятся на расходы по мере их осуществления.

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 обязательства 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 Компанией на дату заключения лизингового договора или возникновения обязательства, датой начала лизинга будет считаться дата завершения строительства или приобретения имущества Компанией.

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

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается соответствующий резерв под обесценение. Чистые инвестиции в финансовый лизинг обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной

ставки по причитающимся лизинговым платежам. Чистые инвестиции в лизинг отражаются в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

Компания применяет следующий принцип деления чистых инвестиций в лизинг на текущую и долгосрочную части. Чистые инвестиции в лизинг, до окончания срока финансового лизинга которых с отчетной даты остается менее 12 месяцев, относятся к краткосрочной части чистых инвестиций в лизинг, чистые инвестиции в лизинг, до окончания срока финансового лизинга которых с отчетной даты остается период более 12 месяцев, относятся к долгосрочной части чистых инвестиций в лизинг.

Операционная аренда - Компания 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 отчете о совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Операционная аренда - Компания в качестве арендодателя

Компания отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о 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.

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. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью доли в уставном капитале Компании.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

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

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

Резервы

Резервы признаются, если Компания 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 отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. 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 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 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 Компании 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 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 Компании. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе общих и административных 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 отчете о финансовом положении раздельно.

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 отчете о финансовом положении не отражаются. Такие суммы будут отражены в отчете о финансовом положении в составе дебиторской задолженности по лизинговым платежам и кредиторской задолженности по расчетам с бюджетом при наступлении периода погашения лизингового платежа в соответствии с графиком платежей.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, заключение договоров страхования, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. У Компании 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 Компании и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Расходы на содержание персонала».

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, отражаются в отчете о 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.

Отчетность по сегментам

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

Компания ведет свою деятельность в одном операционном сегменте — финансовый лизинг транспортных средств и оборудования. Вся выручка Компании относится к контрагентам в Российской Федерации.

5. Чистые инвестиции в лизинг

	2009	2008
Валовые инвестиции в лизинг	3 029 657	5 967 156
- текущая часть	2 341 672	4 288 944
- долгосрочная часть	687 985	1 678 212
За вычетом отложенного финансового дохода	(643 916)	(1 296 786)
- текущая часть	(356 887)	(621 393)
- долгосрочная часть	(287 029)	(675 393)
Чистые инвестиции в лизинг до создания резерва под обесценение	2 385 741	4 670 370
- текущая часть	1 984 785	3 667 551
- долгосрочная часть	400 956	1 002 819
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(902)	(39 434)
- текущая часть	(902)	(29 497)
- долгосрочная часть	-	(9 937)
Итого чистых инвестиций в лизинг, включая	2 384 839	4 630 936
- текущая часть	1 983 883	3 638 054
- долгосрочная часть	400 956	992 882

Ниже приводится информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2009 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	2 341 672	687 985	-	3 029 657
За вычетом отложенного финансового дохода	(356 887)	(287 029)	-	(643 916)
За вычетом резерва под обесценение	(902)	-	-	(902)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2009 года	1 983 883	400 956	-	2 384 839

Ниже приводится информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2008 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	4 288 944	1 678 212	-	5 967 156
За вычетом отложенного финансового дохода	(621 393)	(675 393)	-	(1 296 786)
За вычетом резерва под обесценение	(29 497)	(9 937)	-	(39 434)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2008 года	3 638 054	992 882	-	4 630 936

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг:

	2009		2008	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	2 122 507	89,0%	3 737 913	80,7%
Автомобили отечественного производства	190 787	8,0%	511 660	11,1%
Машины и оборудование	71 545	3,0%	381 363	8,2%
Итого чистых инвестиций в лизинг	2 384 839	100,0	4 630 936	100,0

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	2009	2008
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января	39 434	5 776
Создание резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	-	33 658
Восстановление резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(38 532)	-
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря	902	39 434

В течение 2009 года были заключены 4 090 договоров лизинга на общую сумму 4 345 196 тыс. рублей (2008 г.: 9 223 договора лизинга на общую сумму 9 808 560 тыс. рублей), стоимость имущества по которым составляет 3 571 220 тыс. рублей (2008 г.: 8 097 769 тыс. рублей). Из них количество договоров в рублях - 2 315 на сумму 2 391 063 тыс. рублей (2008 г.: 4 147 на сумму 4 211 781 тыс. рублей), количество договоров в долларах США - 1 775 на сумму 1 954 133 тыс. рублей (2008 г.: 5 076 на сумму 5 596 780 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года на каждого лизингополучателя Компании приходилось не более 0,26% от общей суммы чистых инвестиций в лизинг (2008 г.: 0,16% от общей суммы).

Средневзвешенная ставка по лизинговым договорам за 2009 год составила 33,98% годовых (2008 г.: 35,71%). Средний срок лизинга - 21 месяц (2008 г.: 26 месяцев), по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей.

В обеспечение платежей по договорам лизинга Компанией получены поручительства на сумму 4 565 814 тыс. рублей (2008 г.: 3 356 655 тыс. рублей).

6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009	2008
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	36 076	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	36 076	-

Компания с 19 февраля 2009 года является участником общества с ограниченной ответственностью Финансовая компания «Гарант Плюс», Украина (ТОВ Фінансова компанія «Гарант Плюс»). Доля Компании в уставном капитале ФК «Гарант Плюс» по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 8,036%.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2009 года, показал, что все финансовые активы являются необесцененными.

7. Основные средства

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2009 год:

	Транспортные средства	Компьютеры и вычислительная техника	Мебель и офисное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	35 674	13 837	60 691	110 202
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2009 года	45 495	29 549	73 277	148 321
Приобретение	551	14 463	-	15 014
Выбытие	(31 322)	(60)	(39 587)	(70 969)
Остаток на 31 декабря 2009 года	14 724	43 952	33 690	92 366
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2009 года	9 821	15 712	12 586	38 119
Амортизационные отчисления	9 189	5 845	10 302	25 336
Выбытие	(10 570)	(59)	(11 139)	(21 768)
Остаток на 31 декабря 2009 года	8 440	21 498	11 749	41 687
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	6 284	22 454	21 941	50 679

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2008 год:

	Транспортные средства	Компьютеры и вычислительная техника	Мебель и офисное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	20 862	10 978	2 632	34 472
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2008 года	26 483	23 924	4 804	55 211
Приобретение	21 788	6 305	69 095	97 188
Выбытие	(2 776)	(680)	(622)	(4 078)
Остаток на 31 декабря 2008 года	45 495	29 549	73 277	148 321
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2008 года	5 621	12 946	2 172	20 739
Амортизационные отчисления	5 653	3 411	10 936	20 000
Выбытие	(1 453)	(645)	(522)	(2 620)
Остаток на 31 декабря 2008 года	9 821	15 712	12 586	38 119
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	35 674	13 837	60 691	110 202

В 2009 году Компания списала все неотделимые улучшения арендованного имущества, учитываемые как основные средства группы «Мебель и офисное оборудование», по причине досрочного расторжения договора аренды офиса.

8. Нематериальные активы

В составе нематериальных активов Компания учитывает товарный знак в сумме 14 тыс. рублей (2008 г.: 14 тыс. рублей), исключительные права на программное обеспечение, разработанное для департамента экономической безопасности фирмой «КроСистем» в сумме 3 217 тыс. рублей (2008 г.: 3 217 тыс. рублей), неисключительные права на программное обеспечение для учета лизинговых договоров, разработанное по проектному заданию Компании фирмой «Хомнет Лизинг» в сумме 435 тыс. рублей (2008 г.: 435 тыс. рублей), а также с 2009 года неисключительные права на программное решение в SAP. В июле 2009 года был завершен проект SAP ERP и построено хранилище данных на платформе SAP BI, общая стоимость приобретенных неисключительных прав на данный нематериальный актив равна 106 133 тыс. рублей (2008 г.: 0 тыс. рублей). Амортизация нематериальных активов за 2009 год составила 10 142 тыс. рублей (2008 г.: 99 тыс. рублей).

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены данные Компании по движению нематериальных активов за 2009 год:

	Товарный знак	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	6	3 507	3 513
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2009 года	14	3 652	3 666
Приобретение	-	106 133	106 133
Остаток на 31 декабря 2009 года	14	109 785	109 799
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2009 года	8	145	153
Амортизационные отчисления	2	10 140	10 142
Остаток на 31 декабря 2009 года	10	10 285	10 295
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	4	99 500	99 504

Ниже представлены данные Компании по движению нематериальных активов за 2008 год:

	Товарный знак	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	8	387	395
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2008 года	14	435	449
Приобретение	-	3 217	3 217
Остаток на 31 декабря 2008 года	14	3 652	3 666
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2008 года	6	48	54
Амортизационные отчисления	2	97	99
Остаток на 31 декабря 2008 года	8	145	153
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	6	3 507	3 513

9. Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Остатки на расчетных счетах в долларах США	111 356	269 664
Остатки на расчетных счетах в российских рублях	60 906	45 955
Денежные средства в кассе	112	56
Итого денежных средств и их эквивалентов	172 374	315 675

10. Дебиторская задолженность лизингополучателей

	2009	2008
Дебиторская задолженность лизингополучателей	505 244	350 965
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	(256 549)	(130 357)
Итого дебиторская задолженность лизингополучателей	248 695	220 608

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей:

	2009	2008
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января	130 357	45 964
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	126 192	88 810
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(4 417)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря	256 549	130 357

Все средства, списанные в течение года как безнадежные, относились к прекращенным договорам лизинга.

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущая	Просроченная				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	127 649	-	162 362	130 162	85 071	505 244
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	-	(50 404)	(122 188)	(83 957)	(256 549)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	127 649	-	111 958	7 974	1 114	248 695

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Текущая	Просроченная				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	102 780	-	209 540	18 502	20 143	350 965
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	-	(91 712)	(18 502)	(20 143)	(130 357)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	102 780	-	117 828	-	-	220 608

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «Коллада»	5 026	0,99%
ООО «Ремонтно-строительная компания»	4 197	0,83%
ООО «Первый оконный завод»	3 824	0,75%
ООО «КЕДР»	3 639	0,72%
ООО «Юнистрой»	3 530	0,70%
ООО «Комфорт»	2 961	0,59%
Прочие (менее 0,59%)	482 067	95,42%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	505 244	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(256 549)	-
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	248 695	-

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «Коллада»	5 026	1,44%
ООО «Интер-Дизайн»	3 812	1,09%
ООО «СибМолПрод»	3 343	0,96%
ООО «Посейдон»	2 936	0,83%
ООО «Комфорт»	2 931	0,83%
ЗАО «Строительная компания "Мост-С»	2 895	0,82%
Прочие (менее 0,8%)	330 022	94,03%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	350 965	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(130 357)	-
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	220 608	-

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма дебиторской задолженности в размере 20 216 тыс. рублей или 4,0% от общей суммы дебиторской задолженности приходится на 5 лизингополучателей (2008 г.: 18 048 тыс. рублей или 5,1% от общей суммы дебиторской задолженности на 5 лизингополучателей).

11. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2009 года составили 219 156 тыс. рублей (2008г.: 160 673 тыс. рублей).

Ниже приводится информация о структуре авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования:

	2009	2008
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	237 933	166 504
За вычетом резерва под обесценение	(18 777)	(5 831)
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом резерва под обесценение	219 156	160 673

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, доля четырех самых крупных контрагентов составляла 19,0% (ЗАО «Мерседес-Бенц РУС» – 9,0%, ООО «УралАвто» – 4,0%, ООО «Уралпроминвест» – 3,5%, ООО «АВТОполюс» – 2,5%), доля каждого из оставшихся 337 поставщиков – менее 2% (2008 г.: доля любого контрагента менее 2%).

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

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

	2009	2008
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования на 1 января	5 831	3 920
Создание резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования в течение года	12 946	1 911
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования на 31 декабря	18 777	5 831

12. Товары для продажи

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе товаров для продажи учитывается имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга, на сумму 112 590 тыс. рублей (2008 г.: 37 356 тыс. рублей).

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	79 308	65,5%
Автомобили отечественного производства	28 391	23,4%
Машины и оборудование	13 438	11,1%
Итого товаров для продажи по балансовой стоимости	121 137	100,0%
Резерв под снижение стоимости товаров для продажи	(8 547)	
Итого товаров для продажи на 31 декабря 2009 года	112 590	

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	25 302	67,2%
Автомобили отечественного производства	6 637	17,6%
Машины и оборудование	5 733	15,2%
Итого товаров для продажи по балансовой стоимости	37 672	100,0%
Резерв под снижение стоимости товаров для продажи	(316)	
Итого товаров для продажи на 31 декабря 2008 года	37 356	

Балансовая стоимость товаров для продажи равняется чистой инвестиции в лизинг по соответствующему договору на дату его расторжения. Компания регулярно тестирует товары для продажи на предмет обесценения и учитывает товары в отчете о финансовом положении по наименьшей из величин: балансовой стоимости или чистой цене реализации за минусом затрат на продажу.

Ниже представлен анализ изменения резерва под снижение стоимости товаров для продажи:

	2009	2008
Резерв под снижение стоимости товаров для продажи на 1 января	316	-
Увеличение резерва под снижение стоимости товаров для продажи в течение года	8 231	316
Резерв под снижение стоимости товаров для продажи на 31 декабря	8 547	316

13. НДС по приобретенному лизинговому оборудованию

	2009	2008
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	74 820	51 423
Резерв под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	(6 616)	(7 379)
Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	68 204	44 044

Резерв под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию создается Компанией при поступлении оборудования с некорректно оформленными входящими счетами-фактурами или при их отсутствии. Резерв создается в случае высокой вероятности того, что документы корректно оформлены не будут.

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию:

	2009	2008
Резерв под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 1 января	7 379	5 395
Создание резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию в течение года	-	1 984
Средства, восстановленные из резерва в течение года	(763)	-
Резерв под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря	6 616	7 379

Ниже приводится анализ НДС по приобретенному лизинговому оборудованию по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущая	Просроченная свыше 1 года	Итого
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	68 204	6 616	74 820
За вычетом резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	(6 616)	(6 616)
Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря 2009 года	68 204	-	68 204

Ниже приводится анализ НДС по приобретенному лизинговому оборудованию по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Текущая	Просроченная свыше 1 года	Итого
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	44 044	7 379	51 423
За вычетом резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	(7 379)	(7 379)
Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря 2008 года	44 044	-	44 044

14. Прочие оборотные активы

	2009	2008
Дебиторская задолженность прочих покупателей	126 709	94 781
Авансовые платежи прочим поставщикам	39 385	188 268
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	2 785	616
Запасы	1 523	-
Займы, выданные сотрудникам	826	937
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	(28 559)	(11 878)
Итого прочих оборотных активов	142 669	272 724

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих оборотных активов в течение 2009 и 2008 года:

	Дебиторская задолженность прочих покупателей	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2008 года	7 410	-	7 410
Создание резерва под обесценение прочих оборотных активов в течение года	1 233	3 235	4 468
Резерв под обесценение на 31 декабря 2008 года	8 643	3 235	11 878
Создание резерва под обесценение прочих оборотных активов в течение года	16 469	212	16 681
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	25 112	3 447	28 559

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих оборотных активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Текущие	Просроченные свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность прочих покупателей	101 597	25 112	126 709
Займы, выданные сотрудникам	826	-	826
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	-	(25 112)	(25 112)
Итого финансовых активов	102 423	-	102 423
Нефинансовые активы	40 246	3 447	43 693
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	-	(3 447)	(3 447)
Итого прочих оборотных активов	142 669	-	142 669

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих оборотных активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Текущие	Просроченные свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность прочих покупателей	86 138	8 643	94 781
Займы, выданные сотрудникам	937	-	937
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	-	(8 643)	(8 643)
Итого финансовых активов	87 075	-	87 075
Нефинансовые активы	185 649	3 235	188 884
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	-	(3 235)	(3 235)
Итого прочих оборотных активов	272 724	-	272 724

15. Кредиты, полученные от коммерческих банков

	2009	2008
Краткосрочная часть долгосрочных кредитов, полученных от коммерческих банков	1 333 263	2 527 393
Долгосрочная часть кредитов, полученных от коммерческих банков	923 877	1 944 887
Итого кредитов, полученных от коммерческих банков	2 257 140	4 472 280

По состоянию на 31 декабря 2009 года Компания привлекла долгосрочные кредиты коммерческих банков в долларах США, в размере 1 360 989 тыс. рублей на срок от 25 до 37 месяцев по ставке 10,90% годовых (2008 г.: 3 046 683 тыс. рублей по ставкам от 10,90% до 11,6% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2009 года Компания привлекла долгосрочные кредиты коммерческих банков в рублях, в размере 896 151 тыс. рублей на срок от 14 до 37 месяцев по ставкам от 13,50% до 20,00% годовых (2008 г.: 1 425 597 тыс. рублей по ставкам от 12,50% до 28,17% годовых).

Текущая часть долгосрочных кредитов, полученных от коммерческих банков, составила 1 333 263 тыс. рублей (2008 г.: 2 527 393 тыс. рублей), долгосрочная часть долгосрочных кредитов, полученных от коммерческих банков, составила 923 877 тыс. рублей (2008 г.: 1 944 887 тыс. рублей). Сумма наращенных процентов на 31 декабря 2009 года составила 2 979 тыс. рублей (2008 г.: 2 499 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года кредиты в сумме 1 360 989 тыс. рублей или 60,3% от общей суммы привлеченных кредитов, получены от связанных сторон (2008 г.: 3 046 683 тыс. рублей или 68,1%). Информация о связанных сторонах представлена в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2009 года имущество в лизинге на сумму 695 717 тыс. рублей было представлено Компанией третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по привлеченным кредитам (2008 г.: имущество в лизинге на сумму 877 461 тыс. рублей). Информация по условным обязательствам представлена в Примечании 30.

16. Привлеченные займы

	2009	2008
Привлеченные займы		
- краткосрочная часть привлеченных займов	162 400	415 804
- долгосрочная часть привлеченных займов	-	-
Итого привлеченных займов	162 400	415 804

По состоянию на 31 декабря 2009 года Компания привлекла долгосрочные займы в российских рублях в размере 122 000 тыс. рублей на срок 37 месяцев по ставке 20,5% годовых (2008 г.: 415 804 тыс. рублей по ставкам от 11,6% до 12,5% годовых). На 31 декабря 2009 года срок, оставшийся до погашения привлеченных займов, составляет менее 12 месяцев (2008 г.: менее 12 месяцев).

По состоянию на 31 декабря 2009 года Компания привлекла краткосрочные займы в российских рублях в размере 40 400 тыс. рублей на срок 12 месяцев по ставке 29,8% годовых (2008г.: краткосрочные займы не привлекались).

По состоянию на 31 декабря 2009 года займы в сумме 162 400 тыс. рублей или 100% от общей суммы привлеченных займов, получены от связанных сторон (2008 г.: 415 804 тыс. рублей или 100%). Информация о связанных сторонах представлена в Примечании 33.

17. Прочие краткосрочные обязательства

	2009	2008
Кредиторская задолженность перед прочими поставщиками	13 259	45 224
Задолженность перед персоналом	25 808	22 922
Задолженность перед бюджетом по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16 924	2 853
Прочее	5 423	1 899
Итого прочих краткосрочных обязательств	61 414	72 898

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал участников полностью оплачен и по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 743 457 тыс. рублей (2008 г.: 743 457 тыс. рублей).

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость доли в уставном капитале. На 31 декабря 2009 года эмиссионный доход составил 17 995 тыс. рублей (2008 г.: 17 995 тыс. рублей).

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

Каждый участник имеет право на свою долю чистых активов Компании при выходе из состава участников. Компания имеет обязательство перед участниками выкупить их доли в случае выхода из бизнеса. Основой расчета стоимости доли участника является финансовая отчетность Компании, составленная в соответствии с действующими требованиями российского законодательства. Российское законодательство определяет стоимость доли участника на момент выхода в качестве доли в чистых активах Компании, рассчитанных в соответствии с российским законодательством за год, когда участник осуществляет выход. По состоянию на 31 декабря 2009 года чистые активы по российской отчетности Компании составили 1 758 535 тыс. рублей (2008 г.: 2 079 266 тыс. рублей).

19. Нераспределенная прибыль в соответствии российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Компании составила 503 146 тыс. рублей (2007 г.: 468 728 тыс. рублей).

20. Дивиденды

Решением единственного участника Компании от 9 июля 2009 года №4/2009 часть нераспределенной прибыли за 2008 год в рублевом эквиваленте 2 500 000 долларов США (по курсу Банка России на дату выплаты - 77 948 тыс. рублей) выплачена в качестве дивидендов.

Решением единственного участника Компании от 4 декабря 2009 года №10/2009 часть нераспределенной прибыли за 2008 год в рублевом эквиваленте 1 500 000 долларов США (по курсу Банка России на дату выплаты - 45 829 тыс. рублей) выплачена в качестве дивидендов.

Все дивиденды в общей сумме 123 777 тыс. рублей выплачены в течение 2009 года (2008 г.: дивиденды не выплачивались). По состоянию на 31 декабря 2009 года задолженность по выплате дивидендов отсутствует (2008 г.: задолженность отсутствует).

21. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
Процентные доходы		
Займы, предоставленные сотрудникам	108	96
Средства на расчетных счетах в банках	1 541	198
Итого процентных доходов	1 649	294
Процентные расходы		
Кредиты, полученные от коммерческих банков	456 965	425 590
Привлеченные займы	24 986	44 626
Итого процентных расходов	481 951	470 216

22. Общие и административные расходы

	2009	2008
Аренда помещения	155 323	110 954
Налоги, кроме налога на прибыль	57 403	52 108
Амортизация ОС (Примечание 7)	25 336	20 000
Командировочные расходы	24 822	25 040
Услуги связи	20 463	25 107
Услуги сторонних организаций	19 889	18 347
Реклама	16 298	12 475
Комиссии за банковское обслуживание	11 355	15 941
Амортизация НМА (Примечание 8)	10 142	99
Информационные и консультационные услуги	3 195	2 966
Прочее	3 321	6 432
Итого общих и административных расходов	347 547	289 469

Налоги, кроме налога на прибыль, состоят из налога на имущество в сумме 30 957 тыс. рублей (2008 г.: 32 881 тыс. рублей) и транспортного налога в сумме 26 446 тыс. рублей (2008 г.: 19 227 тыс. рублей).

23. Комиссионные доходы

В составе комиссионных доходов Компания отражает доходы по организации сделок для третьих сторон, например, доходы от заключения договоров страхования. Комиссионные доходы за 2009 год составили 124 686 тыс. рублей (2008 г.: 162 047 тыс. рублей).

24. Прочие операционные доходы

	2009	2008
Доходы от продажи лизингового имущества	401 742	68 259
Пени и штрафы по договорам лизинга	87 054	45 906
Доходы от продажи собственных основных средств	49 488	1 226
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 075	1 335
Прочее	726	11
Итого прочих операционных доходов	540 085	116 737

25. Прочие операционные расходы

	2009	2008
Себестоимость проданного лизингового имущества	395 148	55 567
Себестоимость проданных собственных основных средств	49 201	1 458
Итого прочих операционных расходов	444 349	57 025

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	67 516	61 223
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	29 725
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 506)	48 813
Расходы по налогу на прибыль за год	65 010	139 761

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2008 г.: 24%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2009	2008
Прибыль по МСФО до налогообложения	254 262	393 721
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2009 г.: 20 %; 2008 г.: 24%)	50 852	94 493
Необлагаемые доходы за вычетом расходов, не уменьшающих налоговую базу	14 158	15 543
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	-	29 725
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	65 010	139 761

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

	2009	Измене- ние	2008
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	55 388	(352)	55 740
Чистые инвестиции в лизинг	48 127	(9 636)	57 763
Дебиторская задолженность лизингополучателей	26 093	4 236	21 857
Прочее	49 442	25 237	24 205
Общая сумма отложенных налоговых активов	179 050	19 485	159 565

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу

Основные средства	3 776	(5 465)	9 241
Нематериальные активы	19 385	19 385	-
Прочее	4 754	3 059	1 695
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	27 915	16 979	10 936
Итого чистый отложенный налоговый актив	151 135	2 506	148 629

	2008 по ставке 20%	Эффект изменения ставки	2008 по ставке 24%	Измене- ние	2007
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	55 740	(11 148)	66 888	(14 784)	81 672
Чистые инвестиции в лизинг	57 763	(11 553)	69 316	(50 884)	120 200
Дебиторская задолженность лизингополучателей	21 857	(4 371)	26 228	21 837	4 391
Прочее	24 205	(4 841)	29 046	5 225	23 821
Общая сумма отложенных налоговых активов	159 565	(31 913)	191 478	(38 606)	230 084
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Основные средства	9 241	(1 848)	11 089	9 774	1 315
Прочее	1 695	(340)	2 035	433	1 602
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	10 936	(2 188)	13 124	10 207	2 917
Итого чистый отложенный налоговый актив	148 629	(29 725)	178 354	(48 813)	227 167

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

Компания имеет налоговые убытки в сумме 276 941 тыс. рублей (2008 г.: 278 698 тысяч рублей), которые могут быть зачтены 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.

27. Сегментный анализ

Поскольку большинство операций, затрат капитального характера и доходов Компании приходится на резидентов Российской Федерации, Компания не представляет информацию по географическим сегментам.

Операции Компании организованы в одном операционном сегменте - лизинговая деятельность.

28. Управление рисками

Управление рисками Компании 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

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент (лизингополучатель) не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного лизингополучателя или группу связанных лизингополучателей. Компания осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительство компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Компании, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. В отношении договоров лизинга максимальный уровень кредитного риска равен сумме чистых инвестиций в лизинг, указанных в Примечании 5.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Компания применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Компания осуществляет анализ платежей по договорам лизинга по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 5, 10.

Рыночный риск

Компания принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	172 374	-	172 374
Чистые инвестиции в лизинг	2 384 839	-	2 384 839
Дебиторская задолженность лизингополучателей	248 695	-	248 695
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	219 156	-	219 156
Товары для продажи	112 590	-	112 590
НДС по авансам полученным к возмещению	48 382	-	48 382
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	68 204	-	68 204
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	36 076
Основные средства	50 679	-	50 679
Нематериальные активы	99 504	-	99 504
Отложенные налоговые активы	151 135	-	151 135
Прочие оборотные активы	140 281	2 388	142 669
Итого активов	3 731 915	2 388	3 734 303
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	895 977	1 361 163	2 257 140
Привлеченные займы	-	162 400	162 400
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	25 332	-	25 332
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	70 028	-	70 028
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	315 255	-	315 255
Текущие налоговые обязательства	14 590	-	14 590
Прочие краткосрочные обязательства	61 414	-	61 414
Итого обязательств	1 382 596	1 523 563	2 906 159
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	2 349 319	(1 521 175)	828 144

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	315 675	-	315 675
Чистые инвестиции в лизинг	4 630 936	-	4 630 936
Дебиторская задолженность лизингополучателей	220 608	-	220 608
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	160 673	-	160 673
Товары для продажи	37 356	-	37 356
НДС по авансам полученным к возмещению	101 646	-	101 646
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	44 044	-	44 044
Текущие налоговые активы	11 417	-	11 417
Основные средства	110 202	-	110 202
Нематериальные активы	3 513	-	3 513
Отложенные налоговые активы	148 629	-	148 629
Прочие оборотные активы	269 009	3 715	272 724
Итого активов	6 053 708	3 715	6 057 423
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	1 425 597	3 046 683	4 472 280
Привлеченные займы	-	415 804	415 804
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	70 578	-	70 578
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	19 632	-	19 632
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	243 562	-	243 562
Прочие краткосрочные обязательства	72 898	-	72 898
Итого обязательств	1 832 267	3 462 487	5 294 754
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2008 года	4 221 441	(3 458 772)	762 669

Валютный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом по Компании. Департамент казначейства и внешнего финансирования Компании контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Наличие открытых позиций по кредитным договорам в долларах США в условиях роста курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю приводит к осуществлению дополнительных расходов при погашении заемных средств.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2009 года.

	Российские рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	61 018	111 356	172 374
Чистые инвестиции в лизинг	953 922	1 430 917	2 384 839
Дебиторская задолженность лизингополучателей	248 695	-	248 695
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	219 156	-	219 156
Товары для продажи	112 590	-	112 590
НДС по авансам полученным к возмещению	48 382	-	48 382
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	68 204	-	68 204
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	36 076
Основные средства	50 679	-	50 679
Нематериальные активы	99 504	-	99 504
Отложенные налоговые активы	151 135	-	151 135
Прочие оборотные активы	140 281	2 388	142 669
Итого активов	2 189 642	1 544 661	3 734 303
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	896 151	1 360 989	2 257 140
Привлеченные займы	162 400	-	162 400
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	25 332	-	25 332
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	70 028	-	70 028
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	315 255	-	315 255
Текущие налоговые обязательства	14 590	-	14 590
Прочие краткосрочные обязательства	61 414	-	61 414
Итого обязательств	1 545 170	1 360 989	2 906 159
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	644 472	183 672	828 144

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2008 года позиция Компании по валютам составила:

	Российские рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	46 011	269 664	315 675
Чистые инвестиции в лизинг	1 780 313	2 850 623	4 630 936
Дебиторская задолженность лизингополучателей	220 608	-	220 608
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	160 673	-	160 673
Товары для продажи	37 356	-	37 356
НДС по авансам полученным	101 646	-	101 646
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	44 044	-	44 044
Текущие налоговые активы	11 417	-	11 417
Основные средства	110 202	-	110 202
Нематериальные активы	3 513	-	3 513
Отложенные налоговые активы	148 629	-	148 629
Прочие оборотные активы	269 009	3 715	272 724
Итого активов	2 933 421	3 124 002	6 057 423
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	1 425 597	3 046 683	4 472 280
Привлеченные займы	122 000	293 804	415 804
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	70 578	-	70 578
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	19 632	-	19 632
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	243 562	-	243 562
Прочие краткосрочные обязательства	72 898	-	72 898
Итого обязательств	1 954 267	3 340 487	5 294 754
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2008 года	979 154	(216 485)	762 669

Компания заключала договоры лизинга и привлекала кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых лизингополучателем, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность лизингополучателей осуществить выплаты по лизинговым договорам.

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. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2009 года.

	2009		2008	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 5%	9 184	7 347	(10 824)	(8 226)
Ослабление доллара США на 5%	(9 184)	(7 347)	10 824	8 226

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску в связи с регулярной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по поставкам лизингового оборудования, при наступлении срока погашения обязательств по привлеченным займам и кредитам, по налоговым обязательствам перед бюджетом. Компания 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. Риском ликвидности управляет Департамент казначейства и внешнего финансирования Компании.

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

Управление ликвидностью Компании 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. На регулярной основе Компания рассчитывает следующие показатели ликвидности:

- Показатель мгновенной ликвидности, который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2009 года данный показатель составил 0,25 (2008 г.: 0,41).
- Показатель текущей ликвидности, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2009 года данный показатель составил 0,76 (2008 г.: 1,81).
- Показатель краткосрочной ликвидности, который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения до одного года и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения до одного года. На 31 декабря 2009 года данный показатель составил 1,51 (2008 г.: 1,43).
- Показатель долгосрочной ликвидности, который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2009 года данный показатель составил 0,42 (2008 г.: 1,04).

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Кроме этого компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	237 159	457 467	483 230	270 930	986 812	2 435 598
Привлеченные займы	3 190	6 072	47 023	132 143	-	188 428
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	25 332	-	-	-	-	25 332
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	70 028	-	-	-	-	70 028
Прочие краткосрочные обязательства	61 414	-	-	-	-	61 414
Итого финансовых обязательств	397 123	463 539	530 253	403 073	986 812	2 780 800

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	420 791	347 973	803 705	1 371 038	1 994 742	4 938 249
Привлеченные займы	4 153	8 222	12 375	481 340	-	506 090
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	70 578	-	-	-	-	70 578
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	19 632	-	-	-	-	19 632
Прочие краткосрочные обязательства	72 898	-	-	-	-	72 898
Итого финансовых обязательств	588 052	356 195	816 080	1 852 378	1 994 742	5 607 447

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Компания не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без опреде- ленного срока	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	172 374	-	-	-	-	-	172 374
Чистые инвестиции в лизинг	302 347	509 249	348 889	823 398	400 956	-	2 384 839
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	248 695	-	-	-	-	248 695
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	219 156	-	-	-	-	219 156
Товары для продажи	-	-	112 590	-	-	-	112 590
НДС по авансам полученным к возмещению	48 382	-	-	-	-	-	48 382
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	68 204	-	-	-	-	68 204
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	36 076	36 076
Основные средства	-	-	-	-	-	50 679	50 679
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	99 504	99 504
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	151 135	151 135
Прочие оборотные активы	-	142 669	-	-	-	-	142 669
Итого активов	523 103	1 187 973	461 479	823 398	400 956	337 394	3 734 303
Обязательства							
Кредиты, полученные от коммерческих банков	217 808	420 051	481 257	214 147	923 877	-	2 257 140
Привлеченные займы	-	-	40 400	122 000	-	-	162 400
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	25 332	-	-	-	-	-	25 332
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	70 028	-	-	-	-	-	70 028
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	315 255	-	-	-	-	-	315 255
Текущие налоговые обязательства	-	14 590	-	-	-	-	14 590
Прочие обязательства	61 414	-	-	-	-	-	61 414
Итого обязательств	689 837	434 641	521 657	336 147	923 877	-	2 906 159
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года							
	(166 734)	753 332	(60 178)	487 251	(522 921)	337 394	828 144
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года							
	(166 734)	586 598	526 420	1 013 671	490 750	828 144	

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2008 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без определенного срока	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	315 675	-	-	-	-	-	315 675
Чистые инвестиции в лизинг	701 868	420 615	933 664	1 581 907	992 882	-	4 630 936
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	220 608	-	-	-	-	220 608
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	160 673	-	-	-	-	160 673
Товары для продажи	-	37 356	-	-	-	-	37 356
НДС по авансам полученным	-	101 646	-	-	-	-	101 646
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	44 044	-	-	-	-	44 044
Текущие налоговые активы	-	11 417	-	-	-	-	11 417
Основные средства	-	-	-	-	-	110 202	110 202
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	3 513	3 513
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	148 629	148 629
Прочие оборотные активы	-	272 724	-	-	-	-	272 724
Итого активов	1 017 543	1 269 083	933 664	1 581 907	992 882	262 344	6 057 423
Обязательства							
Кредиты, полученные от коммерческих банков	367 800	260 905	687 529	1 211 159	1 944 887	-	4 472 280
Привлеченные займы	-	-	-	415 804	-	-	415 804
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	70 578	-	-	-	-	-	70 578
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	19 632	-	-	-	-	-	19 632
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	243 562	-	-	-	-	-	243 562
Прочие краткосрочные обязательства	72 898	-	-	-	-	-	72 898
Итого обязательств	774 470	260 905	687 529	1 626 963	1 944 887	-	5 294 754
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	243 073	1 008 178	246 135	(45 056)	(952 005)	262 344	762 669
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	243 073	1 251 251	1 497 386	1 452 330	500 325	762 669	-

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В лизинговых компаниях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Компании и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Риск процентной ставки

Компания подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по заключению договоров лизинга с фиксированными лизинговыми платежами в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике лизинговые платежи, как правило, устанавливаются на длительный срок, и лизинговые платежи, зафиксированные в условиях договоров, редко пересматриваются в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов, контроль на ежедневной основе осуществляет Департамент казначейства и внешнего финансирования Компании. При отсутствии инструментов хеджирования Компания обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Рост процентных ставок приводит к увеличению стоимости привлекаемого заемного капитала компании. Однако в целях компенсации затрат на обслуживание заемного капитала, компания увеличивает на соответствующую величину стоимость услуг по договорам лизинга.

Компания привлекает кредиты от коммерческих банков под фиксированные процентные ставки. На 31 декабря 2009 года в кредитном портфеле компании имеются следующие кредиты, процентная ставка по которым может увеличиться:

- ЗАО «ЮниКредит Банк» - по условиям договора возможно увеличение процентной ставки на 3,5%, в случае несоблюдения установленного минимума оборотов по расчетному счету Компании, открытому в ЗАО «ЮниКредит Банк». Задолженность по кредитам, полученным в ЗАО «ЮниКредит Банк» на 31 декабря 2009 года составляет 454 242,5 тыс. рублей
- Сбербанк России (ОАО) - по условиям договора возможно увеличение процентной ставки на 2%, в случае несоблюдения установленного минимума оборотов по расчетному счету Компании, открытому в Сбербанке России. Задолженность по кредитам, полученным в Сбербанке России (ОАО) на 31 декабря 2009 года составляет 401 672 тыс. рублей

Компания контролирует нормативы зачисления выручки в эти банки, по данным Компании они перевыполняются в 1,5 раза. Риск невыполнения нормативов существует только в случае прекращения заключения новых лизинговых договоров, этот риск руководство Компании оценивает как очень низкий.

Рост процентных ставок, безусловно, сказывается на финансовом состоянии компаний всех отраслей экономики. Однако, отработанная эффективная система оценки и управления рисками позволяет компании минимизировать влияние указанных рисков на его финансовое состояние, ликвидность и источники финансирования.

Компания также проводит жесткую политику по контролю сомнительных к взысканию долгов. В компании действует департамент экономической безопасности, который занимается взаимодействием с клиентами в случае нарушения ими сроков оплаты. Сотрудники департамента экономической безопасности присутствуют в каждом городе осуществления деятельности Компании. Согласно политике Компании в случае наличия задолженности в сумме более чем на двух платежей, лизинговый договор расторгается, и имущество изымается в пользу Компании.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2009 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без про- центов	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	172 374	172 374
Чистые инвестиции в лизинг	302 347	509 249	348 889	823 398	400 956	-	2 384 839
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	-	-	-	248 695	248 695
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	-	-	-	-	219 156	219 156
Товары для продажи	-	-	-	-	-	112 590	112 590
НДС по авансам полученным к возмещению	-	-	-	-	-	48 382	48 382
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	-	-	-	-	68 204	68 204
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	36 076	36 076
Основные средства	-	-	-	-	-	50 679	50 679
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	99 504	99 504
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	151 135	151 135
Прочие оборотные активы	-	-	-	-	-	142 669	142 669
Итого активов	302 347	509 249	348 889	823 398	400 956	1 349 464	3 734 303
Обязательства							
Кредиты, полученные от коммерческих банков	217 808	420 051	481 257	214 147	923 877	-	2 257 140
Привлеченные займы	-	-	40 400	122 000	-	-	162 400
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	-	-	-	-	25 332	25 332
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	-	-	-	-	-	70 028	70 028
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	-	-	-	-	-	315 255	315 255
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	14 590	14 590
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	61 414	61 414
Итого обязательств	217 808	420 051	521 657	336 147	923 877	486 619	2 906 159
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2009 года	84 539	89 198	(172 768)	487 251	(522 921)	862 845	828 144
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2009 года	84 539	173 737	969	488 220	(34 701)	828 144	

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без процентов	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	315 675	315 675
Чистые инвестиции в лизинг	701 868	420 615	933 664	1 581 907	992 882	-	4 630 936
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	-	-	-	220 608	220 608
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	-	-	-	-	160 673	160 673
Товары для продажи	-	-	-	-	-	37 356	37 356
НДС по авансам полученным	-	-	-	-	-	101 646	101 646
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	-	-	-	-	44 044	44 044
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	11 417	11 417
Основные средства	-	-	-	-	-	110 202	110 202
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	3 513	3 513
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	148 629	148 629
Прочие оборотные активы	-	-	-	-	-	272 724	272 724
Итого активов	701 868	420 615	933 664	1 581 907	992 882	1 426 487	6 057 423
Обязательства							
Кредиты, полученные от коммерческих банков	367 800	260 905	687 529	1 211 159	1 944 887	-	4 472 280
Привлеченные займы	-	-	-	415 804	-	-	415 804
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	-	-	-	-	70 578	70 578
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	-	-	-	-	-	19 632	19 632
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	-	-	-	-	-	243 562	243 562
Прочие краткосрочные обязательства	-	-	-	-	-	72 898	72 898
Итого обязательств	367 800	260 905	687 529	1 626 963	1 944 887	406 670	5 294 754
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2008 года	334 068	159 710	246 135	(45 056)	(952 005)	1 019 817	762 669
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2008 года	334 068	493 778	739 913	694 857	(257 148)	762 669	-

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 8 559 тыс. рублей (2008 г.: на 12 646 тыс. рублей) больше в результате большего уменьшения процентных расходов по финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой по сравнению с уменьшением процентных доходов по финансовым активам. Совокупный доход Компании был бы на 6 847 тыс. рублей (2008 г.: на 9 611 тыс. рублей) больше.

Если бы на 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 8 559 тыс. рублей (2008 г.: на 12 646 тыс. рублей) меньше в результате большего увеличения процентных расходов по финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой по сравнению с увеличением процентных доходов по финансовым активам. Совокупный доход Компании был бы на 6 847 тыс. рублей (2008 г.: на 9 611 тыс. рублей) меньше.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Компании по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года:

	2009		2008	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Активы				
Чистые инвестиции в лизинг	45,17	32,81	36,40	33,60
Займы, выданные сотрудникам	16,00	-	16,00	-
Обязательства				
Кредиты, полученные от коммерческих банков	18,28	10,90	14,78	10,99
Привлеченные займы	22,81	-	12,50	-

Прочий ценовой риск

Компания подвержена риску досрочного погашения чистых инвестиций за счет выкупа. Финансовый результат и собственные средства Компании за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как чистые инвестиции отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости чистых инвестиций.

Компания подвержена риску досрочного расторжения договоров лизинга, в том числе без последующего выкупа лизингового имущества.

Операционные риски

Операционный риск - это риск потерь в результате сбоя в работе внутренних процессов, сотрудников, технических систем или в результате внешних обстоятельств.

Компания управляет операционными рисками в соответствии со стратегией управления операционными рисками, утвержденной Советом директоров.

Управление операционным риском - это процесс, включающий деятельность в следующих сферах: определение риска, оценка риска, мониторинг риска, отчет по рискам, контроль рисков.

Управление операционным риском включает все процедуры и системы, связанные с осуществлением лизинговой деятельности, обеспечением клиентов финансовыми услугами в сфере лизинговой деятельности.

Система отчетов по операционным рискам содержит отчеты для внутреннего пользования: для целей управления и внешнего пользования: для целей контроля.

Система отчетов содержит различные типы отчетов, в частности:

- Отчеты по операционному риску, представляющие его структуру;
- Отчеты о предпринятых мерах, нацеленных на ограничение риска;
- Отчеты об эффективности методов ограничения операционного риска;

В зависимости от уровня и структуры операционного риска принимаются различные корректирующие и превентивные меры, адекватные диагностированному риску и обеспечивающие выбор и реализацию мер, эффективно регулирующих риск.

Предлагаются различные способы снижения операционных рисков, в частности подготовка и исполнение планов, определяющих непрерывность деятельности, (включая планы для непредвиденных случаев) гарантирующих непрерывность операций на особом уровне.

Эффективность службы безопасности и методы ограничения операционных рисков по компании мониторятся при помощи:

- регулярного сбора и анализа операционных случаев и рассмотрения структуры операционного риска;
- контроля количественных и качественных изменений операционного риска.

Департамент внутреннего контроля и аудита осуществляет контроль в соответствии с порядком контроля и по требованию руководства Компании; руководство так же получает отчет по контролю.

Операционный риск в лизинговой деятельности исключается при помощи политики повторной проверки документов для всех процессов, которые требуют перевода денежных средств. Ключевые бизнес-процессы описаны в документе «Политики и Процедуры». Кроме того, отдельный сотрудник привлечен для постоянного мониторинга правильности бизнес-операций; этот сотрудник предоставляет отчеты напрямую руководству Компании.

29. Управление капиталом

Управление капиталом Компании преследует следующие цели:

- обеспечение непрерывности деятельности Компании, гарантируя тем самым доходы участникам;
- обеспечение соответствующего дохода участникам путем определения стоимости услуг финансовой аренды от реализации лизинговых договоров.

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

30. Условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компания 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 Компании в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Компания участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика в связи с требованиями лизингополучателей по возврату авансов по договорам лизинга. Общая сумма предъявленных претензий, по которым Компания считает высокой вероятность решения суда в пользу истца, составляет 1 471 тыс. рублей. Указанная сумма отражена в составе обязательств Компании по строке «Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования», дополнительных резервов не создавалось.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2009 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде

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

	2009	2008
Менее 1 года	33 897	84 032
От 1 до 5 лет	-	225 285
Итого обязательств по операционной аренде	33 897	309 317

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 2008 года Компания имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	Примечание	2009		2008	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Чистые инвестиции в лизинг	5	695 717	901 452	877 461	1 422 990
Итого		695 717	901 452	877 461	1 422 990

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен 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. Поскольку для большей части финансовых инструментов Компании не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Компания способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года:

	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	172 374	172 374	315 675	315 675
Чистые инвестиции в лизинг	2 384 839	2 384 839	4 630 936	4 630 936
Дебиторская задолженность лизингополучателей	248 695	248 695	220 608	220 608
Прочие финансовые активы (Примечание 14)	102 423	102 423	87 075	87 075
Финансовые обязательства				
Средства, полученные от коммерческих банков	2 257 140	2 257 140	4 472 280	4 472 280
Привлеченные займы	162 400	162 400	415 804	415 804
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового имущества	25 332	25 332	70 578	70 578
Прочие финансовые обязательства (Примечание 17)	61 414	61 414	72 898	72 898

Компания использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

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

Кредиты и займы полученные. 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 Компании, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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.

32. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Компания раскрывает различные классы финансовых инструментов.

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	172 374	-	-	172 374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	36 076	-	36 076
Дебиторская задолженность				
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	248 695	248 695
Дебиторская задолженность прочих покупателей (Примечание 14)	-	-	101 597	101 597
Займы выданные				
Займы, выданные сотрудникам (Примечание 14)	-	-	826	826
Прочие финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	2 384 839	2 384 839
Итого финансовых активов	172 374	36 076	2 735 957	2 944 407
Нефинансовые активы	-	-	-	789 896
Итого активов	172 374	36 076	2 735 957	3 734 303

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	315 675	-	315 675
Дебиторская задолженность			
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	220 608	220 608
Дебиторская задолженность прочих покупателей (Примечание 14)	-	86 138	86 138
Займы выданные			
Займы, выданные сотрудникам (Примечание 14)	-	937	937
Прочие финансовые активы			
Чистые инвестиции в лизинг	-	4 630 936	4 630 936
Итого финансовых активов	315 675	4 938 619	5 254 294
Нефинансовые активы	-	-	803 129
Итого активов	315 675	4 938 619	6 057 423

Все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной 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 Компания проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции получение кредитов и займов, осуществление расчетов. Согласно политике Компании все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Нижне указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2009 и 2008 год:

	Прочие связанные стороны	
	2009	2008
Средства, полученные от коммерческих банков		
Средства, полученные от коммерческих банков на 1 января	3 046 747	1 201 536
Средства, полученные от коммерческих банков в течение года	293 804	1 688 464
Средства, полученные от коммерческих банков, погашенные в течение года	(2 257 607)	(408 451)
Влияние изменения валютных курсов	278 045	565 134
Средства, полученные от коммерческих банков на 31 декабря	1 360 989	3 046 683
Привлеченные займы		
Привлеченные займы на 1 января	415 804	367 462
Привлеченные займы, полученные в течение года	40 400	-
Привлеченные займы, погашенные в течение года	(293 804)	-
Влияние изменения валютных курсов	-	48 342
Привлеченные займы на 31 декабря	162 400	415 804

Нижне указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 и 2008 год:

	Прочие связанные стороны	
	2009	2008
Процентные расходы	274 879	282 069
Прочие операционные расходы	-	1

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Нижне приведен анализ операций со связанными сторонами в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

Связанные стороны	Процентные расходы по кредитам и займам	Задолженность по кредитам и займам
Getin Bank	219 876	1 360 989
Noble Bank	11 024	-
EUROPA TU	24 986	162 400
LC Heart	18 993	-
Итого	274 879	1 523 389

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже приведен анализ операций со связанными сторонами в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2008 года:

Связанные стороны	Процентные расходы по кредитам и займам	Задолжен- ность по кредитам и займам
Getin Bank	203 422	2 682 431
Noble Bank	34 021	364 317
EUROPA TU	15 504	122 000
LC Heart	29 122	293 804
Итого	282 069	3 462 552

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

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2009	2008
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	13 924	11 328
- Краткосрочные премиальные выплаты	14 809	29 942
Итого	28 733	41 270

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.