

ООО «Каркаде»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года,
и заключение независимого аудитора

Содержание

Заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

| | |
|--|---|
| Отчет о финансовом положении | 5 |
| Отчет о совокупном доходе | 7 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 8 |
| Отчет об изменениях в капитале..... | 9 |

| | |
|--|----|
| Примечания к финансовой отчетности | 9 |
| 1. Основная деятельность Компании | 9 |
| 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность | 9 |
| 3. Принципы представления финансовой отчетности..... | 11 |
| 4. Основные принципы учетной политики | 14 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 25 |
| 6. Займы предоставленные..... | 26 |
| 7. Чистые инвестиции в лизинг | 27 |
| 8. Дебиторская задолженность лизингополучателей | 30 |
| 9. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | 32 |
| 10. НДС по приобретенному лизинговому оборудованию | 33 |
| 11. Товары для продажи | 34 |
| 12. Прочие активы | 35 |
| 13. Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг | 36 |
| 14. Основные средства | 37 |
| 15. Нематериальные активы..... | 37 |
| 16. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 38 |
| 17. Долгосрочные финансовые вложения..... | 39 |
| 18. Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы | 39 |
| 19. Выпущенные долговые ценные бумаги..... | 40 |
| 20. Прочие краткосрочные обязательства | 40 |
| 21. Уставный капитал | 41 |
| 22. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством | 41 |
| 23. Процентные доходы и расходы | 42 |
| 24. Общие и административные расходы | 42 |
| 25. Прочие операционные доходы | 42 |
| 26. Прочие операционные расходы | 42 |
| 27. Комиссионные и консультационные доходы..... | 43 |
| 28. Налог на прибыль | 43 |
| 29. Управление рисками | 45 |
| 30. Управление капиталом..... | 55 |
| 31. Условные обязательства..... | 55 |
| 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 56 |
| 33. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки..... | 58 |
| 34. Операции со связанными сторонами | 59 |

Заключение независимого аудитора

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Каркаде»

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Каркаде», которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основании 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 выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. 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 системы 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 достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «Каркаде» по состоянию на 31 декабря 2013 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер

19 февраля 2014 года

Л.В. Ефремова

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, 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 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 стандартов 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 2013 года, разрешена к выпуску 19 февраля 2014 года и подписана от имени руководства Компании:



А.Е. Смирнов
Генеральный директор





Н.В.Акимова
Главный бухгалтер

ООО «Каркаде»
Российская Федерация, Москва, ул. Станиславского, дом 21
19 февраля 2014 года

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

| | Примечание | 2013 | 2012 |
|--|------------|-------------------|-------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 556 174 | 641 860 |
| Займы предоставленные | 6 | 223 | 314 140 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 7 | 15 944 495 | 11 356 729 |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | 8 | 612 063 | 336 098 |
| Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | 9 | 471 938 | 597 101 |
| Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг | 13 | - | 283 577 |
| Товары для продажи | 11 | 319 928 | 100 046 |
| Дебиторская задолженность бюджета по НДС | | 55 281 | 45 827 |
| НДС по авансам полученным | | 96 672 | 90 032 |
| НДС по приобретенному лизинговому оборудованию | 10 | 102 912 | 164 705 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 17 | 584 344 | 584 305 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 16 | 36 076 | 36 076 |
| Основные средства | 14 | 49 704 | 48 888 |
| Нематериальные активы | 15 | 46 025 | 53 859 |
| Отложенные налоговые активы | 28 | 927 | 77 196 |
| Прочие активы | 12 | 249 070 | 153 111 |
| Итого активов | | 19 125 832 | 14 883 550 |
| Обязательства | | | |
| Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы | 18 | 11 227 056 | 10 516 901 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 19 | 4069 813 | 1 220 556 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования | | 3 383 | 1 508 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования | | 629 975 | 588 158 |
| Текущие налоговые обязательства | | 17 217 | 39 130 |
| Прочие обязательства | 20 | 357 420 | 245 896 |
| Итого обязательств | | 16 304 864 | 12 612 149 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 21 | 1 429 457 | 1 429 457 |
| Нераспределенная прибыль | 22 | 1 373 516 | 823 949 |
| Эмиссионный доход | | 17 995 | 17 995 |
| Итого капитала | | 2 820 968 | 2 271 401 |
| Итого обязательств и капитала | | 19 125 832 | 14 883 550 |


А.Е. Смирнов
Генеральный директор



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

19 февраля 2014 года

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

| | Примечание | 2013 | 2012 |
|---|-------------|------------------|------------------|
| Финансовый доход по лизингу | | 3 138 146 | 2 376 344 |
| Процентные доходы | 23 | 40 798 | 34 730 |
| Прочие финансовые доходы (факторинг) | | 61 623 | - |
| Процентные расходы | 23 | (1 781 480) | (1 184 996) |
| Чистые финансовые доходы | | 1 459 087 | 1 226 078 |
| Расходы по созданию резервов под обесценение | 7,8,9,10,12 | (206 646) | (75 067) |
| Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами | 20 | (2 929) | (11 654) |
| Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение | | 1 249 512 | 1 139 357 |
| Операционные доходы и расходы | | | |
| Расходы на содержание персонала | | (778 646) | (648 904) |
| Общие и административные расходы | 24 | (398 255) | (333 444) |
| Расходы по налогу на имущество | | (71 091) | (80 042) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 1 564 | 7 110 |
| Комиссионные и консультационные доходы | 27 | 516 665 | 462 198 |
| Прочие операционные доходы | 25 | 753 658 | 265 736 |
| Прочие операционные расходы | 26 | (578 222) | (175 970) |
| Прибыль до налогообложения | | 695 185 | 636 041 |
| Расходы по налогу на прибыль | 28 | (145 618) | (137 857) |
| Чистая прибыль | | 549 567 | 498 184 |
| Итого совокупный доход за период | | 549 567 | 498 184 |

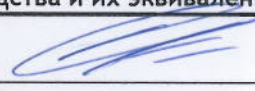

 А.Е. Смирнов
 Генеральный директор

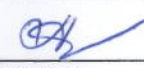

 Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер

19 февраля 2014 года

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

| | 2013 | 2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | |
| Финансовый доход по лизингу | 3 068 547 | 2 334 879 |
| Процентные доходы | 40 798 | 35 487 |
| Прочие финансовые доходы (факторинг) | 61 623 | - |
| Процентные расходы | (1 649 075) | (1 065 225) |
| Расходы по налогу на имущество | (89 679) | (73 863) |
| Общие и административные расходы | (360 378) | (313 095) |
| Расходы на содержание персонала | (658 978) | (646 855) |
| Комиссионные и консультационные доходы полученные | 442 716 | 435 873 |
| Прочие операционные доходы | 704 973 | 311 494 |
| Налог на прибыль уплаченный | (91 262) | (30 659) |
| Движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до изменений в оборотном капитале | 1 469 285 | 988 036 |
| Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Чистые инвестиции в лизинг | (5 455 139) | (3 962 282) |
| Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | 125 772 | (391 130) |
| НДС по авансам полученным | (6 640) | (20 114) |
| НДС по приобретенному лизинговому оборудованию | 67 287 | (20 326) |
| Дебиторская задолженность бюджета по НДС | (9 454) | 244 108 |
| Прочие активы | (34 827) | (151 308) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования | 41 817 | 130 147 |
| Прочие обязательства | (105 080) | (57 548) |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | (3 906 979) | (3 240 417) |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение дочерних компаний | (39) | (298) |
| Приобретение основных средств | (25 374) | (18 875) |
| Выручка от продажи основных средств | 816 | 180 |
| Предоставление займов | - | (414 500) |
| Погашение займов предоставленных | 314 074 | 166 500 |
| Приобретение нематериальных активов | (18 154) | (18 984) |
| Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности | 271 323 | (285 977) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | |
| Привлечение кредитов от коммерческих банков | 8 997 245 | 8 426 822 |
| Погашение кредитов коммерческим банкам | (7 748 974) | (5 748 282) |
| Привлечение займов | - | 521 000 |
| Погашение займов | (528 339) | (350 000) |
| Выпуск долговых ценных бумаг | 3 353 475 | 1 499 775 |
| Погашение долговых ценных бумаг | (525 000) | (300 000) |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности | 3 548 406 | 4 049 315 |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | 1 564 | 6 710 |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов | (85 686) | 529 631 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 641 860 | 112 229 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5) | 556 174 | 641 860 |


 А.Е. Смирнов
 Генеральный директор


 Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер

19 февраля 2014 года

Примечания на страницах с 9 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль | Итого капитала |
|---------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------|----------------|
| Остаток на 1 января 2012 года | 1 429 457 | 17 995 | 325 765 | 1 773 217 |
| Совокупный доход за 2012 год | - | - | 498 184 | 498 184 |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | 1 429 457 | 17 995 | 823 949 | 2 271 401 |
| Совокупный доход за 2013 год | - | - | 549 567 | 549 567 |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | 1 429 457 | 17 995 | 1 373 516 | 2 820 968 |



А.Е. Смирнов
 Генеральный директор



Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер

19 февраля 2014 года

1. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде» (далее - Компания) было зарегистрировано в Российской Федерации в соответствии с законодательством 5 июля 1996 года для осуществления лизинговой деятельности. Основным видом деятельности Компании является осуществление лизинга транспортных средств на территории Российской Федерации.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Компания имеет 70 представительств на территории Российской Федерации.

Среднегодовая численность персонала Компании в 2013 году составила 761 человек (2012 г.: 631 человек).

Компания так же подготовила консолидированную отчетность по МСФО Компании Каркаде за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Данную отчетность можно получить по фактическому адресу Компании, указанному выше в данном примечании.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года состав участников Компании был следующим:

| | 2013 | 2012 |
|--------------------------|--------------|--------------|
| | 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. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Компании.

В течение 2013 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2013 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

28 июня 2013 года агентство «Standard and Poor's» подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте - на уровне «BBB/A-2» и по обязательствам в национальной валюте — на уровне «BBB+/A-2». Прогноз изменения рейтингов - «Стабильный».

27 марта 2013 года агентство «Moody's» подтвердило рейтинг России на уровне Baa1. Тенденция развития экономики РФ был дан «стабильный» прогноз.

Состояние платежного баланса улучшилось, обеспечивается экспортом сырьевых ресурсов, что в свою очередь обуславливает волатильность потоков капитала, как в банковском, так и небанковском секторе в виду нестабильной динамики цен на нефть и сохраняющейся неопределенностью в отношении восстановления мирового спроса. На этом фоне восстановление экономики России носит неравномерный характер.

За 2013 год ставка рефинансирования не изменилась и составляет 8,25% годовых.

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 2013 года | 6,5% |
| 31 декабря 2012 года | 6,6% |
| 31 декабря 2011 года | 6,1% |
| 31 декабря 2010 года | 8,8% |
| 31 декабря 2009 года | 8,8% |

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 российского рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

| Дата | Доллар США | Евро |
|----------------------|------------|---------|
| 31 декабря 2013 года | 32,7292 | 44,9699 |
| 31 декабря 2012 года | 30,3727 | 40,2286 |
| 31 декабря 2011 года | 32,1961 | 41,6714 |
| 31 декабря 2010 года | 30,4769 | 40,3331 |
| 31 декабря 2009 года | 30,2442 | 43,3883 |

Операции на финансовых рынках

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

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

Лизингополучатели, заемщики 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 возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и биржевого рынков.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех

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

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 и других стран регистрации компаний Компании. 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

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.

Активы и обязательства дочерних компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного периода, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

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. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 4, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 20 и 31.

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.

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.

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) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые

результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Компании.

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 (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

В настоящее время Компания изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Компанию и сроки принятия стандартов Компанией.

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 расчетных и текущих счетах Компании, а также депозитные вклады сроком размещения до 1 месяца.

Финансовые активы

Компания классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя займы предоставленные, дебиторскую задолженность и чистые инвестиции в лизинг);
- 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. Последующие переклассификации допускаются только в случаях, предусмотренных МСФО.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, то есть на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

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 Компании, 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых которыми на отчетную дату 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 с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. 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 группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Компании 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 на продажу.

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.

Переклассификация 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 Компания 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 капитале.

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 Компания получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Компании причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Компанией.

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.

Займы предоставленные

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

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из платежей по договорам лизинга, подлежащих уплате лизингополучателями и прочей дебиторской задолженности. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в 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» в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих 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, имеющих 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 каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения 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 временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), 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 первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для финансовых активов.

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

- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении 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.

Займы предоставленные оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной 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 обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

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

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

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

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

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

(2) Обесценение дебиторской задолженности

В отношении дебиторской задолженности 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 дебиторской задолженности:

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

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 балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают заемные средства (кредиты, полученные от коммерческих банков, займы, выпущенные облигации) и кредиторскую задолженность.

Заемные средства (кредиты, полученные от коммерческих банков, займы, выпущенные облигации)

Заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по 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».

Кредиторская задолженность

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

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.

Товары для продажи

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

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

Основные средства

Основные средства 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 «Прочие 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 — 5 лет;

Компьютеры и вычислительная техника — 4 года;

Мебель и офисное оборудование — 6 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 немонетарный 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 Компании для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

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

Нематериальные активы 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 лизингодателя

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, в начале периода финансовой аренды дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Дисконтированная стоимость лизинговых платежей представляет собой текущую стоимость минимальных арендных платежей и всю сумму негарантированной остаточной стоимости активов, переданных 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, связанные с приобретением предмета лизинга, капитализируются в состав чистых инвестиций в лизинг.

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

Однако, если имущество, являющееся предметом лизинга, еще находится на этапе строительства или еще не было приобретено 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 отчете о финансовом положении за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

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 составе прочих операционных 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 не денежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

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.

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.

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.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль в к отчете о совокупном доходе включают текущие налоговые платежи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и изменения в сумме отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала в том же или другом отчетном периоде.

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 налогооблагаемые прибыли и убытки 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, вступившим или фактически вступившим в силу на отчетную дату, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода обратного восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. 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.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются 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 отдельно.

Суммы НДС, относящиеся к будущим лизинговым платежам (за исключением платежей, которые являются текущими по графику, предусмотренному каждым договором, и отраженных в составе дебиторской задолженности по лизинговым платежам), в 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 точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой 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.

Процентные доходы включают проценты по займам предоставленным и доходы по остаткам на расчетных счетах. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении займов предоставленных, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Остатки на банковских счетах: | | |
| - в российских рублях | 555 661 | 478 041 |
| - в долларах США | 374 | 692 |
| Денежные средства в кассе | 139 | 127 |
| Прочие специальные банковские счета | - | 163 000 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 556 174 | 641 860 |

На прочих специальных счетах в банках отражены остатки по краткосрочным депозитам Компании.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе денежных средств и их эквивалентов депозитные вклады отсутствуют (2012 г.: 163 000 тыс. рублей, по ставке 6,50% со сроком погашения до 1 месяца), наращенных процентов нет.

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов основывается на рейтинге агентства «Standard and Poor's», а также рейтингах «Moody's» или «Fitch», приведенных в соответствие с рейтингом «Standard and Poor's». Анализ кредитного качества текущих счетов в банках и срочных депозитов в банках представлен следующим образом:

| | 2013 | | | | 2012 | | | |
|--|--------|---------|-----|----------------|--------|---------|-----|----------------|
| | Fitch+ | Moody's | S&P | Сумма | Fitch+ | Moody's | S&P | Сумма |
| ОАО «И.Д.Е.А. Банк» | - | - | - | 270 730 | - | - | - | 184 397 |
| ОАО Банк ЗЕНИТ | B | - | - | 134 745 | B | - | - | 28 237 |
| ОАО «Альфа-Банк» | F3 | NP | B | 82 337 | F3 | - | B | 27 041 |
| ОАО «Сбербанк России» | F3 | - | - | 17 117 | F3 | P-2 | - | 85 311 |
| ОАО «Банк Москвы» | - | NP | A-2 | 9 203 | - | - | - | - |
| ЗАО ЮниКредит Банк | F3 | - | A-2 | 9 078 | F2 | - | A-2 | 181 461 |
| ОАО Банк ВТБ | - | P-2 | A-2 | 8 750 | F3 | P-2 | A-2 | 30 912 |
| ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» | B | - | B | 6 023 | B | - | B | 19 974 |
| ОАО АКБ РОСБАНК | F2 | Prime-3 | - | 4 843 | F2 | P-3 | A-3 | 61 355 |
| Прочие коммерческие банки (менее 5%) | - | - | - | 13 208 | - | - | - | 23 046 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов на банковских счетах | - | - | - | 556 035 | - | - | - | 641 733 |

6. Займы предоставленные

| | 2013 | 2012 |
|---|------------|----------------|
| Займы предоставленные | | |
| Краткосрочные займы, выданные юридическим лицам | - | 313 315 |
| Краткосрочные займы, выданные физическим лицам | 501 | 1 260 |
| За вычетом резерва под обесценение | (278) | (435) |
| Итого краткосрочных займов предоставленных | 223 | 314 140 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе займов предоставленных краткосрочные займы, выданные юридическим лицам отсутствуют (2012 г.: 313 315 тыс. рублей по ставке от 8,50 до 9% годовых со сроком погашения от 4 до 9 месяцев), наращенных процентов нет (2012 г.: 185 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе займов предоставленных отражены краткосрочные займы, выданные физическим лицам в размере 501 тыс. рублей по ставке 8,25% годовых, со сроками погашения до 5 месяцев, наращенных процентов нет (2012 г.: 1 260 тыс. рублей по ставкам от 8,25% до 10,50% годовых, со сроками погашения от 8 до 12 месяцев, наращенных процентов нет).

Ниже представлен анализ займов предоставленных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Текущие и необесце- ненные | Просроченные свыше 1 года | Итого |
|--|----------------------------------|------------------------------|------------|
| Займы, выданные физическим лицам | 223 | 278 | 501 |
| За вычетом резерва под обесценение займов предоставленных | - | (278) | (278) |
| Итого займов предоставленных по состоянию на 31 декабря 2013 года | 223 | - | 223 |

Ниже представлен анализ займов предоставленных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Текущие и необесце- ненные | Просроченные свыше 1 года | Итого |
|--|----------------------------------|------------------------------|----------------|
| Займы, выданные юридическим лицам | 313 315 | - | 313 315 |
| Займы, выданные физическим лицам | 825 | 435 | 1 260 |
| За вычетом резерва под обесценение займов предоставленных | - | (435) | (435) |
| Итого займов предоставленных по состоянию на 31 декабря 2012 года | 314 140 | - | 314 140 |

Все просроченные займы предоставленные обесценены на индивидуальной основе.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение займов предоставленных:

| | 2013 | 2012 |
|--|------------|------------|
| Резерв под обесценение займов предоставленных на 1 января 2013 года | 435 | 158 |
| Создание резерва под обесценение займов предоставленных в течение года | - | 277 |
| Использование резерва под обесценение займов предоставленных в течение года | (157) | - |
| Резерв под обесценение займов предоставленных на 31 декабря 2013 года | 278 | 435 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года все займы предоставленные до вычета резервов, приходящиеся на связанные стороны отсутствуют (2012 г.: 313 315 тыс. рублей). Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

7. Чистые инвестиции в лизинг

| | 2013 | 2012 |
|---|-------------------|-------------------|
| Валовые инвестиции в лизинг | 20 416 002 | 14 458 226 |
| За вычетом отложенного финансового дохода | (4 456 065) | (3 099 054) |
| Чистые инвестиции в лизинг до создания резерва под обесценение | 15 959 937 | 11 359 172 |
| За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг | (15 442) | (2 443) |
| Итого чистых инвестиций в лизинг | 15 944 495 | 11 356 729 |

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года по срокам получения:

| | Менее 1 года | 1 - 5 лет | Итого |
|--|------------------|------------------|-------------------|
| Валовые инвестиции в лизинг | 10 857 765 | 9 558 237 | 20 416 002 |
| За вычетом отложенного финансового дохода | (2 728 936) | (1 727 129) | (4 456 065) |
| За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг | (15 442) | - | (15 442) |
| Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года | 8 113 387 | 7 831 108 | 15 944 495 |

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года по срокам получения:

| | Менее 1 года | 1 - 5 лет | Итого |
|--|------------------|------------------|-------------------|
| Валовые инвестиции в лизинг | 8 373 606 | 6 084 620 | 14 458 226 |
| За вычетом отложенного финансового дохода | (935 799) | (2 163 255) | (3 099 054) |
| За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг | (2 443) | - | (2 443) |
| Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года | 7 435 364 | 3 921 365 | 11 356 729 |

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

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|--------------|
| Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января 2013 года | 2 443 | 696 |
| Создание резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг в течение года | 12 999 | 1 747 |
| Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2013 года | 15 442 | 2 443 |

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Сумма | Доля, % |
|--|-------------------|---------------|
| Автомобили зарубежного производства | 12 519 707 | 78,45% |
| Машины и оборудование | 1 870 745 | 11,72% |
| Автомобили отечественного производства | 1 569 485 | 9,83% |
| Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение | 15 959 937 | 100,0% |
| За вычетом резерва под обесценение | (15 442) | |
| Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года | 15 944 495 | |

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Сумма | Доля, % |
|--|-------------------|---------------|
| Автомобили зарубежного производства | 8 867 624 | 78,07% |
| Машины и оборудование | 1 349 646 | 11,88% |
| Автомобили отечественного производства | 1 141 902 | 10,05% |
| Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение | 11 359 172 | 100,0% |
| За вычетом резерва под обесценение | (2 443) | |
| Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года | 11 356 729 | |

По состоянию на 31 декабря 2013 года чистых инвестиций в лизинг в сумме 157 142 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 0,98% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение (2012 г.: 148 963 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,31% чистых инвестиций в лизинг).

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по регионам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Сумма | Доля, % |
|--|-------------------|---------------|
| Москва | 4 973 365 | 31,16% |
| Север | 2 723 967 | 17,07% |
| Центр | 2 010 136 | 12,59% |
| Юг | 1 857 158 | 11,64% |
| Сибирь | 1 817 807 | 11,39% |
| Урал | 1 506 535 | 9,44% |
| Запад | 1 070 969 | 6,71% |
| Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение | 15 959 937 | 100,0% |
| За вычетом резерва под обесценение | (15 442) | |
| Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года | 15 944 495 | |

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по регионам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Сумма | Доля, % |
|--|-------------------|---------------|
| Москва | 3 674 342 | 32,35% |
| Север | 1 756 215 | 15,46% |
| Центр | 1 496 153 | 13,17% |
| Сибирь | 1 274 751 | 11,22% |
| Юг | 1 238 133 | 10,90% |
| Урал | 1 092 688 | 9,62% |
| Запад | 826 890 | 7,28% |
| Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение | 11 359 172 | 100,0% |
| За вычетом резерва под обесценение | (2 443) | |
| Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года | 11 356 729 | |

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типам лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Сумма | Доля, % |
|--|-------------------|---------------|
| Торговля | 5 103 515 | 31,98% |
| Транспортная деятельность | 2 289 189 | 14,34% |
| Услуги | 2 058 320 | 12,90% |
| Строительство | 1 548 257 | 9,70% |
| Непищевое производство | 1 074 397 | 6,73% |
| Сдача в аренду | 604 011 | 3,78% |
| Прочие виды деятельности | 3 282 248 | 20,57% |
| Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение | 15 959 937 | 100,0% |
| За вычетом резерва под обесценение | (15 442) | |
| Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года | 15 944 495 | |

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типам лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Сумма | Доля, % |
|--|-------------------|---------------|
| Торговля | 3 638 265 | 32,03% |
| Транспортная деятельность | 1 468 614 | 12,93% |
| Услуги | 1 214 739 | 10,69% |
| Строительство | 883 109 | 7,77% |
| Непищевое производство | 777 857 | 6,85% |
| Проектно-монтажная деятельность | 462 527 | 4,07% |
| Прочие виды деятельности | 2 914 061 | 25,65% |
| Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение | 11 359 172 | 100,0% |

| | |
|------------------------------------|---------|
| За вычетом резерва под обесценение | (2 443) |
|------------------------------------|---------|

| | |
|--|-------------------|
| Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года | 11 356 729 |
|--|-------------------|

В 2013 году Компания передала лизингополучателям имущество по 14 437 договорам лизинга (2012 г.: по 12 815 договорам лизинга) на общую сумму лизинговых платежей 19 038 256 тыс. рублей без НДС (2012 г.: 13 906 840 тыс. рублей без НДС).

Средний срок лизинга - 35 месяцев, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (2012 г.: 29 месяцев).

8. Дебиторская задолженность лизингополучателей

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | 1 051 662 | 605 941 |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей | (439 599) | (269 843) |
| Итого дебиторской задолженности лизингополучателей | 612 063 | 336 098 |

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей:

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января | 269 843 | 248 492 |
| Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года | 177 600 | 54 959 |
| Списание за счет ранее созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года | (7 844) | (33 608) |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря | 439 599 | 269 843 |

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Текущая | Просроченная | | | | Итого |
|--|----------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|----------------|
| | | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | свыше 1 года | |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | 181 138 | 94 728 | 353 117 | 110 488 | 312 191 | 1 051 662 |
| За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей | - | - | (57 996) | (86 410) | (295 193) | (439 599) |
| Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2013 года | 181 138 | 94 728 | 295 121 | 24 078 | 16 998 | 612 063 |

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Текущая | Просроченная | | | | Итого |
|--|----------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|----------------|
| | | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | свыше 1 года | |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | 104 072 | 83 256 | 160 725 | 39 136 | 218 752 | 605 941 |
| За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей | - | - | (29 591) | (31 945) | (208 307) | (269 843) |
| Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2012 года | 104 072 | 83 256 | 131 134 | 7 191 | 10 445 | 336 098 |

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Сумма | Доля (%) |
|--|------------------|---------------|
| ООО «СпецМашТорг» | 11 972 | 1,14% |
| ООО «САЛИТА» | 8 154 | 0,78% |
| ООО «Кубань» | 7 420 | 0,71% |
| ООО «ЦПК» | 6 390 | 0,61% |
| НОУ ДОВ «Ягуар» | 5 462 | 0,52% |
| ООО «Коллада» | 5 026 | 0,48% |
| ООО «Астрахань-Нефтересурс» | 3 959 | 0,38% |
| ООО «ЯмалТрансОйл и К» | 3 879 | 0,37% |
| ООО «Арментел» | 3 875 | 0,37% |
| ООО «Стройком» | 3 670 | 0,35% |
| Прочие (менее 0,35%) | 991 855 | 94,31% |
| Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение | 1 051 662 | 100,0% |
| За вычетом резерва под обесценение | (439 599) | |
| Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2013 года | 612 063 | |

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Сумма | Доля (%) |
|--|----------------|---------------|
| ООО «Коллада» | 5 026 | 0,83% |
| ООО «Авангард-С» | 3 406 | 0,56% |
| ИП Бугаева М.В. | 2 243 | 0,37% |
| ООО «Мегаполис» | 2 242 | 0,37% |
| ООО «Ремонтно-Строительная Компания» | 2 158 | 0,36% |
| ООО СК «ЛИТ» | 2 097 | 0,35% |
| ООО «Гарант Легал» | 2 095 | 0,35% |
| ООО «Сармат-Юг» | 1 954 | 0,32% |
| ЗАО «Литон-К» | 1 931 | 0,32% |
| ООО «Торговая компания МСК» | 1 896 | 0,31% |
| ООО «Строймашсервис» | 1 882 | 0,31% |
| ООО «Аметист» | 1 875 | 0,31% |
| ООО «Интермюзик» | 1 849 | 0,31% |
| Прочие (менее 0,31%) | 575 287 | 94,94% |
| Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение | 605 941 | 100,0% |
| За вычетом резерва под обесценение | (269 843) | |
| Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2012 года | 336 098 | |

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма дебиторской задолженности в размере 27 546 тыс. рублей, или 2,62% от общей суммы дебиторской задолженности, приходится на 3 лизингополучателей (2012 г.: 12 917 тыс. рублей, или 2,1% от общей суммы дебиторской задолженности приходится на 4 лизингополучателей).

9. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | 496 887 | 622 659 |
| За вычетом резерва под обесценение | (24 949) | (25 558) |
| Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом резерва под обесценение | 471 938 | 597 101 |

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

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования на 1 января | 25 558 | 19 720 |
| Создание резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение года | | |
| Использование резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение года | 234 (843) | 5 838 - |
| Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования на 31 декабря | 24 949 | 25 558 |

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Сумма | Доля (%) |
|---|----------------|---------------|
| ООО «МБ-Ирбис» | 14 236 | 2,87% |
| ООО «ЛЕВИС» | 11 824 | 2,38% |
| ООО «Панавто» | 11 116 | 2,24% |
| ООО «Аванта_Е105» | 10 460 | 2,11% |
| ЗАО «МБ-Беляево» | 8 610 | 1,73% |
| ЗАО «Авилон АГ» | 7 474 | 1,50% |
| ООО «Рольф», Филиал «Звезда Столицы» | 7 062 | 1,42% |
| Прочие (менее 1,4%) | 426 105 | 85,75% |
| Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резервов под обесценение | 496 887 | 100,0% |
| За вычетом резерва под обесценение | (24 949) | |
| Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2013 года | 471 938 | |

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Сумма | Доля (%) |
|---|----------------|---------------|
| ЗАО «Мерседес-Бенц РУС» | 20 661 | 3,32% |
| ООО «Панавто» | 20 327 | 3,26% |
| ООО «У Сервис+» | 16 318 | 2,62% |
| ООО «Дженсер сервис» | 15 478 | 2,49% |
| ООО «КомпанияСИМ-авто» | 14 305 | 2,30% |
| ООО «ReMag2» | 13 275 | 2,13% |
| ООО «МБ-Измайлово» | 11 864 | 1,91% |
| ООО «ААА Независимость Премьер Авто» | 11 558 | 1,86% |
| ЗАО «Авилон АГ» | 11 173 | 1,79% |
| Прочие (менее 1%) | 487 700 | 78,32% |
| Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резервов под обесценение | 622 659 | 100,0% |
| За вычетом резерва под обесценение | (25 558) | |
| Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2012 года | 597 101 | |

По состоянию на 31 декабря 2013 года 47 636 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на 4 контрагентов, что составляет 9,6% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования (2012 г.: на 3 контрагентов приходится 57 306 тыс. рублей, что составляло 9,2% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования).

10. НДС по приобретенному лизинговому оборудованию

По состоянию на 31 декабря 2013 года по строке НДС по приобретенному лизинговому оборудованию, отражены суммы, зачет которых не был произведен по состоянию на отчетную дату.

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| НДС по приобретенному лизинговому оборудованию | 103 018 | 170 305 |
| За вычетом резерва под обесценение | (106) | (5 600) |
| Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию, за вычетом резерва под обесценение | 102 912 | 164 705 |

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 и Компания не сможет возместить данные активы из бюджета.

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

| | 2013 | 2012 |
|---|------------|--------------|
| Резерв по НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 1 января | 5 600 | 5 947 |
| Создание резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию в течение года | 1 209 | (347) |
| Использование резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию в течение года | (6 703) | - |
| Резерв по НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря | 106 | 5 600 |

Ниже приводится анализ НДС по приобретенному лизинговому оборудованию по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Текущий | Просроченный свыше 1 года | Итого |
|---|----------------|---------------------------------|----------------|
| НДС по приобретенному лизинговому оборудованию | 102 912 | 106 | 103 018 |
| За вычетом резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию | - | (106) | (106) |
| Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря 2013 года | 102 912 | - | 102 912 |

Ниже приводится анализ НДС по приобретенному лизинговому оборудованию по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Текущий | Просроченный свыше 1 года | Итого |
|---|----------------|---------------------------------|----------------|
| НДС по приобретенному лизинговому оборудованию | 164 705 | 5 600 | 170 305 |
| За вычетом резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию | - | (5 600) | (5 600) |
| Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря 2012 года | 164 705 | - | 164 705 |

11. Товары для продажи

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе товаров для продажи учитывается имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга на общую сумму 319 928 тыс. рублей (2012 г.: 100 046 тыс. рублей).

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Сумма | Доля, % |
|---|----------------|---------------|
| Балансовая стоимость товаров для продажи | | |
| Автомобили зарубежного производства | 212 486 | 66,42% |
| Машины и оборудование | 72 372 | 22,62% |
| Автомобили отечественного производства | 35 070 | 10,96% |
| Итого товаров для продажи по состоянию на 31 декабря 2013 года | 319 928 | 100,0% |

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Сумма | Доля, % |
|---|----------------|---------------|
| Балансовая стоимость товаров для продажи | | |
| Автомобили зарубежного производства | 72 942 | 72,91% |
| Автомобили отечественного производства | 14 337 | 14,33% |
| Машины и оборудование | 12 767 | 12,76% |
| Итого товаров для продажи по состоянию на 31 декабря 2012 года | 100 046 | 100,0% |

По состоянию на 31 декабря 2013 года товары на сумму 319 928 тыс. рублей отражены по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент обесценения или чистой стоимости реализации за минусом затрат на продажу (2012 г.: 100 046 тыс. рублей). Балансовая стоимость указанных товаров в момент тестирования на предмет обесценения составила 345 448 тыс. рублей (2012 г.: 109 980 тыс. рублей). Убыток от обесценения в размере 25 520 тыс. рублей (2012 г.: 9 934 тыс. рублей) отражен в отчете о совокупном доходе Компании по строке «Обесценение товаров для продажи» (Примечание 26).

12. Прочие активы

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Дебиторская задолженность прочих дебиторов | 207 974 | 94 512 |
| Авансовые платежи прочим поставщикам | 70 461 | 56 307 |
| Предоплаты по комиссиям банку за будущие транши | 3 769 | 24 131 |
| Запасы | 9 411 | 7 889 |
| Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль) | 509 | 1 210 |
| Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение | 292 124 | 184 049 |
| За вычетом резерва под обесценение | (43 054) | (30 938) |
| Итого прочих активов | 249 070 | 153 111 |

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Текущие и необесце- ненные | Просроченные | | Итого |
|--|----------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------|
| | | от 6 месяцев до 1 года | свыше 1 года | |
| Дебиторская задолженность прочих дебиторов | 168 367 | 3 015 | 36 592 | 207 974 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | - | (3 015) | (36 592) | (39 607) |
| Итого финансовых активов | 168 367 | - | - | 168 367 |
| Нефинансовые активы | 80 703 | - | 3 447 | 84 150 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | - | - | (3 447) | (3 447) |
| Итого нефинансовых активов | 80 703 | - | - | 80 703 |
| Итого прочих активов по состоянию на 31 декабря 2013 года | 249 070 | - | - | 249 070 |

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих оборотных активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Текущие и необесце- ненные | Просроченные | | Итого |
|--|----------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------|
| | | от 6 месяцев до 1 года | свыше 1 года | |
| Дебиторская задолженность прочих дебиторов | 69 509 | 14 014 | 10 989 | 94 512 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | - | (14 014) | (10 989) | (25 003) |
| Итого финансовых активов | 69 509 | - | - | 69 509 |
| Нефинансовые активы | 83 602 | - | 5 935 | 89 537 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | - | - | (5 935) | (5 935) |
| Итого нефинансовых активов | 83 602 | - | - | 83 602 |
| Итого прочих активов по состоянию на 31 декабря 2012 года | 153 111 | - | - | 153 111 |

Все просроченные прочие активы обесценены на индивидуальной основе.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих оборотных активов:

| | Авансы, выданные прочим поставщикам | Дебиторская задолженность прочих дебиторов | Итого |
|--|--|---|---------------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года | 5 935 | 25 003 | 30 938 |
| Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года | - | 14 604 | 14 604 |
| Использование резерва под обесценение прочих активов в течение года | (2 488) | - | (2 488) |
| Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года | 3 447 | 39 607 | 43 054 |

13. Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость оборудования, отраженного в отчете о финансовом положении по строке «Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг», отсутствует (2012 г.: 283 577 тыс. рублей). Ввиду того, что, по состоянию на 31 декабря 2012 года, данное оборудование не было передано лизингополучателям, оно не было признано в составе чистых инвестиций в лизинг.

14. Основные средства

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2013 год:

| | Транспортные средства | Компьютеры и вычислительная техника | Мебель и офисное оборудование | Итого |
|---|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------|----------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года | 1 738 | 32 207 | 14 943 | 48 888 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | 2 723 | 82 174 | 43 983 | 128 880 |
| Приобретение | 3 217 | 8 974 | 13 183 | 25 374 |
| Выбытие | (1 377) | (3 120) | (37) | (4 534) |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | 4 563 | 88 028 | 57 129 | 149 720 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | 985 | 49 967 | 29 040 | 79 992 |
| Амортизационные отчисления | 580 | 14 303 | 8 703 | 23 586 |
| Выбытие | (445) | (3 080) | (37) | (3 562) |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | 1 120 | 61 190 | 37 706 | 100 016 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года | 3 443 | 26 838 | 19 423 | 49 704 |

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2012 год:

| | Транспортные средства | Компьютеры и вычислительная техника | Мебель и офисное оборудование | Итого |
|---|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------|----------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года | 1 929 | 30 314 | 17 304 | 49 547 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 года | 2 330 | 69 606 | 40 094 | 112 030 |
| Приобретение | 394 | 14 543 | 3 938 | 18 875 |
| Выбытие | - | (1 975) | (49) | (2 024) |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | 2 723 | 82 174 | 43 983 | 128 880 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 года | 401 | 39 292 | 22 790 | 62 483 |
| Амортизационные отчисления | 585 | 12 650 | 6 275 | 19 510 |
| Выбытие | - | (1 975) | (25) | (2 000) |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | 985 | 49 967 | 29 040 | 79 992 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года | 1 738 | 32 207 | 14 943 | 48 888 |

15. Нематериальные активы

В составе нематериальных активов Компания учитывает исключительные права на программное обеспечение, разработанное для департамента экономической безопасности фирмой «КроСистем» в сумме 3 217 тыс. рублей, 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, срок амортизации 5 лет. Так же в составе нематериальных активов отражена стоимость программного обеспечения CRM, приобретенного для системы продаж и сопровождения лизинговых сделок, и стоимость программного обеспечения WSS Docs, предназначенная для организации системы электронного документооборота в общей сумме 25 192 тыс. рублей.

Данные Компании по движению нематериальных активов за 2013 год:

| | Товарный знак | Программное обеспечение | Затраты на приобретение НМА | Итого |
|---|------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года | - | 34 875 | 18 984 | 53 859 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | 14 | 111 598 | 18 984 | 130 596 |
| Приобретение | - | 2 252 | 15 902 | 18 154 |
| Реклассификация | - | 22 940 | (22 940) | - |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | 14 | 136 790 | 11 946 | 148 750 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | 14 | 76 723 | - | 76 737 |
| Амортизационные отчисления | - | 25 988 | - | 25 988 |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | 14 | 102 711 | - | 102 725 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года | - | 34 079 | 11 946 | 46 025 |

В затратах на приобретение НМА отражена стоимость программного обеспечения CRM, которое планируется к введению в эксплуатацию в 2014 году.

Данные Компании по движению нематериальных активов за 2012 год:

| | Товарный знак | Программное обеспечение | Затраты на приобретение НМА | Итого |
|---|------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года | - | 57 109 | - | 57 109 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 года | 14 | 111 598 | - | 111 612 |
| Приобретение | - | - | 18 984 | 18 984 |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | 14 | 111 598 | 18 984 | 130 596 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 года | 14 | 54 489 | - | 54 503 |
| Амортизационные отчисления | - | 22 234 | - | 22 234 |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | 14 | 76 723 | - | 76 737 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года | - | 34 875 | 18 984 | 53 859 |

16. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Доли в обществах с ограниченной ответственностью | 36 076 | 36 076 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 36 076 | 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 2013 года составляет 7,417% (2012 г.: 7,417%).

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что финансовые активы в сумме 36 076 тыс. рублей являются текущими и необесцененными.

17. Долгосрчные финансовые вложения

Долгосрчными финансовыми вложениями Компании по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года являются вложения в дочерние компании. Информация о дочерних компаниях приведена ниже:

| Название | Вид деятельности | Дата приобретения | Доля контроля | |
|---|-------------------|-------------------|---------------|---------|
| | | | 2013 | 2012 |
| ОАО «И.Д.Е.А. Банк» (ранее ОАО КБ «Кубаньбанк») | Банковские услуги | 16.03.2011 | 96,0657% | 96,05% |
| ООО «Каркаде Сервис» (ранее ООО «Д2 Технологии») | Прочие услуги | 16.03.2011 | 99,9999% | 99,99% |
| CARCADE POLSKA Sp. z o.o. | Прочие услуги | 17.04.2012 | 100,000% | 100,00% |

В таблице ниже представлены инвестиции в дочерние компании:

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| ОАО «И.Д.Е.А. Банк» (ранее ОАО КБ «Кубаньбанк») | 365 316 | 365 277 |
| ООО «Каркаде Сервис» (ранее ООО «Д2 Технологии») | 218 980 | 218 980 |
| CARCADE POLSKA Sp. z o.o. | 48 | 48 |
| Итого долгосрчные финансовые вложения | 584 344 | 584 305 |

18. Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы

| | 2013 | 2012 |
|--|-------------------|-------------------|
| Кредиты, полученные от коммерческих банков | 11 227 056 | 9 988 562 |
| Привлеченные займы | - | 528 339 |
| Итого кредитов, полученных от коммерческих банков | 11 227 056 | 10 516 901 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года Компания привлекла долгосрчные кредиты коммерческих банков в рублях в размере 11 227 056 тыс. рублей (2012 г.: 9 912 782 тыс. рублей) по ставкам от 11,80% до 15,50% годовых (2012 г.: от 10.80% до 15% годовых), в том числе сумма наращенных процентов 25 586 тыс. рублей (2012 г.: 14 811 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Компания не привлекла долгосрчные кредиты коммерческих банков в долларах США (2012 г.: 75 780 тыс. рублей по ставке 9,95% годовых), наращенных процентов нет (2012 г.: наращенных процентов нет).

По состоянию на 31 декабря 2013 года 30 000 тыс. рублей или 0,27% общей суммы кредитов, полученных от коммерческих банков, приходится на связанные стороны (2012 г.: 99 179 тыс. рублей, или 0,99% общей суммы кредитов, полученных от коммерческих банков). Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Компания не привлекла краткосрчные займы у юридических лиц (2012 г.: 528 339 тыс. рублей по ставкам от 12.50% до 14% годовых), в том числе наращенные проценты отсутствуют (2012 г.: наращенные проценты 7 339 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года краткосрчные займы, привлеченные от юридических лиц приходящихся на связанные стороны отсутствуют (2012 г.: 528 339 тыс. рублей). Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2013 | 2012 |
|---|------------------|------------------|
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | |
| - выпущенные облигации | 2 211 387 | 1 220 556 |
| - выпущенные векселя | 1 858 426 | - |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 4 069 813 | 1 220 556 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года задолженность по облигационному займу составила 2 211 387 тыс. рублей (2012 г.: 1 220 556 тыс. рублей), в том числе сумма начисленных процентов составила 51 410 тыс. рублей (2012 г.: 20 556 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года задолженность по дисконтным векселям составила 1 858 426 тыс. рублей (2012 г.: нет), в том числе сумма начисленных процентов составила 56 968 тыс. рублей (2012 г.: нет).

По облигациям предусмотрена ежеквартальная выплата купона, номинальная стоимость погашается с периодичностью раз в полгода. Первые два платежа составляет 20% номинальной стоимости облигаций, последующие четыре платежа - 15% номинальной стоимости облигаций. Первая выплата номинальной стоимости произведена в октябре 2012 года.

20. Прочие обязательства

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Кредиторская задолженность перед персоналом | 138 588 | 117 334 |
| Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами | 40 283 | 31 175 |
| Кредиторская задолженность перед прочими кредиторами | 66 076 | 31 902 |
| Кредиторская задолженность по уплате налога на имущество | 6 821 | 25 409 |
| Резервы по судебным искам | 17 005 | 21 489 |
| Резервы по налоговым обязательствам | - | 9 890 |
| Кредиторская задолженность перед бюджетом по уплате прочих налогов | 13 654 | 8 697 |
| НДС по договорам факторинга | 74 993 | - |
| Итого прочих обязательств | 357 420 | 245 896 |

Обязательство, отраженное как «НДС по договорам факторинга» возникло в результате реализации прав требования по лизинговым договорам в рамках договоров факторинга, заключенных с ОАО «И.Д.Е.А Банк». Убыток от возникновения этого обязательства учтен в составе строки «Прочие финансовые доходы (факторинг)» в отчете о совокупном доходе за 2013 год.

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов, признанных Компанией в финансовой отчетности за 2013 и 2012 годы:

| | Резервы по судебным искам | Резервы по налоговым обязательствам | Итого |
|---|---------------------------------|---|---------------|
| Оценочные резервы по состоянию на 1 января 2012 года | 24 631 | - | 24 631 |
| Создание резервов в течение года | 11 654 | 9 890 | 21 544 |
| Использование за счет ранее созданного резерва в течение года | (14 796) | - | (14 796) |
| Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2012 года | 21 489 | 9 890 | 31 379 |
| Создание резервов в течение года | 2 929 | - | 2 929 |
| Использование за счет ранее созданного резерва в течение года | (7 413) | (9 890) | (17 303) |
| Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2013 года | 17 005 | - | 17 005 |

21. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал участников, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 1 429 457 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 429 457 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 требованиями российского законодательства. Российское законодательство определяет стоимость доли участника на момент выхода в размере доли в чистых активах Компании, рассчитанных в соответствии с российским законодательством за год, когда участник осуществляет выход. По состоянию на 31 декабря 2013 года чистые активы по российской отчетности Компании составили 7 215 120 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 5 349 070 тыс. рублей).

22. Нераспределенная прибыль в соответствии с 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 2013 года нераспределенная прибыль Компании составила 2 021 230 тыс. рублей (2012 г.: 1 374 764 тыс. рублей).

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

23. Процентные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Процентные доходы по размещенным депозитам | 30 607 | 12 115 |
| Процентные доходы по займам предоставленным | 10 191 | 22 615 |
| Итого процентных доходов | 40 798 | 34 730 |
| Процентные расходы | | |
| Процентные расходы по кредитам коммерческих банков | 1 442 461 | 966 268 |
| Процентные расходы по выпущенным облигациям | 259 114 | 134 868 |
| Процентные расходы по выпущенным векселям | 48 807 | - |
| Процентные расходы по привлеченным займам | 31 098 | 83 860 |
| Итого процентных расходов | 1 781 480 | 1 184 996 |

24. Общие и административные расходы

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Аренда помещения | 134 009 | 106 651 |
| Командировочные расходы | 55 833 | 38 322 |
| Услуги связи | 48 360 | 35 095 |
| Рекламные расходы | 36 213 | 30 319 |
| Амортизация НМА (Примечание 15) | 25 988 | 22 234 |
| Услуги сторонних организаций | 25 845 | 24 322 |
| Амортизация основных средств (Примечание 14) | 23 586 | 19 510 |
| Налоги и сборы, кроме налога на прибыль | 20 572 | 30 358 |
| Услуги банков | 13 050 | 10 098 |
| Информационные и консультационные услуги | 7 453 | 12 335 |
| Прочее | 7 346 | 4 200 |
| Итого общих и административных расходов | 398 255 | 333 444 |

25. Прочие операционные доходы

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Доходы от реализации товаров | 523 568 | 170 054 |
| Пени по договорам лизинга | 143 614 | 62 850 |
| Доходы от агентского вознаграждения | 42 933 | - |
| Доходы от возмещения по страховым случаям | 29 133 | 19 773 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 1 819 | 1 295 |
| Доходы от продажи собственных основных средств | 816 | 180 |
| Прочие доходы | 11 775 | 11 584 |
| Итого прочих операционных доходов | 753 658 | 265 736 |

26. Прочие операционные расходы

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Себестоимость реализованных товаров | 514 254 | 160 524 |
| Обесценение товаров для продажи (Примечание 11) | 47 039 | 8 259 |
| Остаточная стоимость проданных ОС | 428 | 25 |
| Прочие расходы | 16 501 | 7 162 |
| Итого прочих операционных расходов | 578 222 | 175 970 |

Доходы от реализации товаров представляют собой доходы от продажи лизингового имущества, изъятого у лизингополучателей при расторжении договора и реализованного третьим сторонам. Себестоимость реализованных товаров представляет собой чистые инвестиции в лизинг по указанным договорам лизинга на дату расторжения.

27. Комиссионные и консультационные доходы

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы по страхованию | 324 430 | 296 523 |
| Доходы от оказания консультационных услуг | 192 235 | 165 675 |
| Итого прочих операционных расходов | 516 665 | 462 198 |

В составе комиссионных и консультационных доходов учитываются:

- Комиссионные доходы по договорам страхования за организацию сделок для третьих сторон, сделок через дочернюю компанию;
- Консультационные услуги по оказанию консультационной поддержки для разного уровня подготовленности лизингополучателей.

28. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Текущий расход по налогу на прибыль | 69 349 | 87 210 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц | 76 269 | 50 646 |
| Расходы по налогу на прибыль | 145 618 | 137 857 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Компании, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже приведено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

| | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 695 185 | 636 041 |
| Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2013 г.: 20%, 2012 г.: 20%) | 139 037 | 127 208 |
| Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов | 11 900 | 11 507 |
| Изменения налога на прибыль за 2012 год | (5 319) | - |
| Изменения налога на прибыль за 2011 год | - | (858) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 145 618 | 137 857 |

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

| | 2013 | Изменение | 2012 |
|---|----------------|---------------|---------------|
| Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | |
| Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством | 58 717 | 23 240 | 35 477 |
| Оценочные обязательства | 41 675 | 3 665 | 38 010 |
| Прочие активы и обязательства | 60 237 | 38 242 | 21 995 |
| Общая сумма отложенных налоговых активов | 160 629 | 65 147 | 95 482 |

| | | | |
|---|----------------|-----------------|---------------|
| Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | |
| Чистые инвестиции в лизинг | 9 629 | 34 924 | (25 295) |
| Факторинг | 62 841 | 62 841 | - |
| Основные средства | 7 826 | 212 | 7 614 |
| Нематериальные активы | 9 042 | (1 365) | 10 407 |
| Займы и кредиты | 13 403 | 10 308 | 3 095 |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | 56 961 | 34 496 | 22 465 |
| Общая сумма отложенных налоговых обязательств | 159 702 | 141 416 | 18 286 |
| Итого чистый отложенный налоговый актив | 927 | (76 269) | 77 196 |

| | 2012 | Изменение | 2011 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | |
| Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством | 35 477 | (2 290) | 37 767 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 25 295 | (43 026) | 68 321 |
| Оценочные обязательства | 38 010 | 38 010 | - |
| Прочие активы и обязательства | 21 995 | 5 927 | 16 068 |
| Общая сумма отложенных налоговых активов | 120 777 | (1 379) | 122 156 |

| | | | |
|---|---------------|-----------------|----------------|
| Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | - |
| Основные средства | 7 614 | 2 120 | 5 494 |
| Нематериальные активы | 10 407 | (449) | 10 856 |
| Займы и кредиты | 3 095 | 3 095 | - |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | 22 465 | 44 501 | (22 036) |
| Общая сумма отложенных налоговых обязательств | 43 581 | 49 267 | (5 686) |
| Итого чистый отложенный налоговый актив | 77 196 | (50 646) | 127 842 |

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

Компания имеет накопленный налоговый убыток от продажи лизингового имущества в размере 293 583 тыс. рублей (2012 г.: 177 385 тыс. рублей), который будет зачтен в будущих периодах в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. 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.

29. Управление рисками

Общая концепция управления рисками Компании основана на определении основных рисков, которые препятствуют Компании в достижении поставленных коммерческих целей. Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Управление рисками осуществляется на постоянной основе и заключается в активном анализе, контроле и управлении всеми возможностями, угрозами и рисками, связанными с целями деятельности Компании, а не только в устранении 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 Наблюдательным советом Компании.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей погасить процентные платежи и основную сумму задолженности по договору финансового лизинга. Кроме этого, Компания управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств лизингополучателей.

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. Для гарантий и обязательств в отношении договоров лизинга максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

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

Рыночный риск

Компания принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Наблюдательный Совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, а Комитет по управлению активами и обязательствами контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск

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

| | Россия | Другие страны | Итого |
|--|-------------------|------------------|-------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 556 174 | - | 556 174 |
| Займы предоставленные | 223 | - | 223 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 15 944 495 | - | 15 944 495 |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | 612 063 | - | 612 063 |
| Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | 471 938 | - | 471 938 |
| Товары для продажи | 319 928 | - | 319 928 |
| Дебиторская задолженность бюджета по НДС | 55 281 | - | 55 281 |
| НДС по авансам полученным | 96 672 | - | 96 672 |
| НДС по приобретенному лизинговому оборудованию | 102 912 | - | 102 912 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 584 344 | - | 584 344 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 36 076 | - | 36 076 |
| Основные средства | 49 704 | - | 49 704 |
| Нематериальные активы | 46 025 | - | 46 025 |
| Отложенные налоговые активы | 927 | - | 927 |
| Прочие активы | 249 070 | - | 249 070 |
| Итого активов | 19 125 832 | - | 19 125 832 |
| Обязательства | | | |
| Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы | 10 702 814 | 524 242 | 11 227 056 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4 069 813 | - | 4 069 813 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования | 3 383 | - | 3 383 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования | 629 975 | - | 629 975 |
| Текущие налоговые обязательства | 17 217 | - | 17 217 |
| Прочие обязательства | 357 420 | - | 357 420 |
| Итого обязательств | 15 780 622 | 524 242 | 16 304 864 |
| Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года | 3 345 210 | (524 242) | 2 820 968 |

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года.

| | Россия | Другие страны | Итого |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 641 860 | - | 641 860 |
| Займы предоставленные | 314 140 | - | 314 140 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 11 356 729 | - | 11 356 729 |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | 336 098 | - | 336 098 |
| Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | 597 101 | - | 597 101 |
| Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг | 283 577 | - | 283 577 |
| Товары для продажи | 100 046 | - | 100 046 |
| Дебиторская задолженность бюджета по НДС | 45 827 | - | 45 827 |
| НДС по авансам полученным | 90 032 | - | 90 032 |
| НДС по приобретенному лизинговому оборудованию | 164 705 | - | 164 705 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 584 305 | - | 584 305 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 36 076 | - | 36 076 |
| Основные средства | 48 888 | - | 48 888 |
| Нематериальные активы | 53 859 | - | 53 859 |
| Отложенные налоговые активы | 77 196 | - | 77 196 |
| Прочие активы | 153 111 | - | 153 111 |
| Итого активов | 14 883 550 | - | 14 883 550 |
| Обязательства | | | |
| Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы | 8 494 775 | 2 022 126 | 10 516 901 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 220 556 | - | 1 220 556 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования | 1 508 | - | 1 508 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования | 588 158 | - | 588 158 |
| Текущие налоговые обязательства | 39 130 | - | 39 130 |
| Прочие обязательства | 245 896 | - | 245 896 |
| Итого обязательств | 10 590 023 | 2 022 126 | 12 612 149 |
| Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года | 4 293 527 | (2 022 126) | 2 271 401 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года расчеты Компании с другими странами относятся к расчетам с компаниями, зарегистрированными в Польше.

Валютный риск

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

Компания заключала договора поставки, лизинга и привлекала заемные средства в иностранной валюте. При росте курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю в Компании условиями договоров предусмотрено следующие механизмы минимизации валютных рисков:

- риск изменения суммы по договорам поставки закрыт условиями пересчета лизинговых платежей;
- риск изменения суммы погашаемых кредитов закрыт фиксацией лизинговых платежей в условных единицах в привязке к курсу валют.

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

| | Российские рубли | Доллары США | Итого |
|--|---------------------|----------------|-------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 555 800 | 374 | 556 174 |
| Займы предоставленные | 223 | - | 223 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 15 923 218 | 21 277 | 15 944 495 |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | 612 063 | - | 612 063 |
| Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | 471 938 | - | 471 938 |
| Товары для продажи | 319 928 | - | 319 928 |
| Дебиторская задолженность бюджета по НДС | 55 281 | - | 55 281 |
| НДС по авансам полученным | 96 672 | - | 96 672 |
| НДС по приобретенному лизинговому оборудованию | 102 912 | - | 102 912 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 584 344 | - | 584 344 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 36 076 | - | 36 076 |
| Основные средства | 49 704 | - | 49 704 |
| Нематериальные активы | 46 025 | - | 46 025 |
| Отложенные налоговые активы | 927 | - | 927 |
| Прочие активы | 249 070 | - | 249 070 |
| Итого активов | 19 104 181 | 21 651 | 19 125 832 |
| Обязательства | | | |
| Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы | 11 227 056 | - | 11 227 056 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4 069 813 | - | 4 069 813 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования | 3 383 | - | 3 383 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования | 629 975 | - | 629 975 |
| Текущие налоговые обязательства | 17 217 | - | 17 217 |
| Прочие обязательства | 357 420 | - | 357 420 |
| Итого обязательств | 16 304 864 | - | 16 304 864 |
| Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года | 2 799 317 | 21 651 | 2 820 968 |

В 2013 году Компания не привлекала заемные средства в иностранной валюте и полностью погасила задолженность по кредитам и займам в иностранной валюте, имевшуюся на 31 декабря 2012 года. Количество договоров лизинга, заключенных в иностранной валюте в 2013 году было минимальным.

Рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю не приведет к возникновению существенных убытков по договорам лизинга для Компании. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

| | Российские рубли | Доллары США | Итого |
|---|---------------------|----------------|-------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 641 168 | 692 | 641 860 |
| Займы предоставленные | 314 140 | - | 314 140 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 11 263 508 | 93 221 | 11 356 729 |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | 336 098 | - | 336 098 |
| Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | 597 101 | - | 597 101 |
| Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг | 283 577 | - | 283 577 |
| Товары для продажи | 100 046 | - | 100 046 |
| Дебиторская задолженность бюджета по НДС | 45 827 | - | 45 827 |
| НДС по авансам полученным | 90 032 | - | 90 032 |
| НДС по приобретенному лизинговому оборудованию | 164 705 | - | 164 705 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 584 305 | - | 584 305 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 36 076 | - | 36 076 |
| Основные средства | 48 888 | - | 48 888 |
| Нематериальные активы | 53 859 | - | 53 859 |
| Отложенные налоговые активы | 77 196 | - | 77 196 |
| Прочие активы | 153 111 | - | 153 111 |
| Итого активов | 14 789 637 | 93 913 | 14 883 550 |
| Обязательства | | | |
| Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы | 10 441 121 | 75 780 | 10 516 901 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 220 556 | - | 1 220 556 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования | 1 508 | - | 1 508 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования | 588 158 | - | 588 158 |
| Текущие налоговые обязательства | 39 130 | - | 39 130 |
| Прочие обязательства | 245 896 | - | 245 896 |
| Итого обязательств | 12 536 369 | 75 780 | 12 612 149 |
| Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года | 2 253 267 | 18 133 | 2 271 401 |

Компания заключала договора лизинга и привлекала заемные средства в иностранной валюте. Рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность лизингополучателей осуществить погашение лизинговых платежей, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по договорам лизинга.

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

| | 2013 | | 2012 | |
|------------------------------|--|--|--|--|
| | Воздействие на прибыль или убыток до налого- обложения | Воздействие на совокупный доход | Воздействие на прибыль или убыток до налого- обложения | Воздействие на совокупный доход |
| Укрепление доллара США на 5% | 1 083 | 866 | 907 | 725 |
| Ослабление доллара США на 5% | (1 083) | (866) | (907) | (725) |

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. 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.

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

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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

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

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| Кредиты, полученные от коммерческих банков | 542 983 | 2 648 932 | 2 830 280 | 5 460 007 | 11 482 202 |
| Привлеченные займы | 1 296 | 534 869 | - | - | 536 165 |
| Выпущенные облигации | 38 895 | 338 895 | 283 350 | 762 480 | 1 423 620 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования | 1 508 | - | - | - | 1 508 |
| Прочие обязательства | 31 902 | - | - | - | 31 902 |
| Итого финансовых обязательств | 616 584 | 3 522 696 | 3 113 630 | 6 222 487 | 13 475 397 |

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 2013 года:

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Без опреде- ленного срока | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 556 174 | - | - | - | - | 556 174 |
| Займы предоставленные | - | 223 | - | - | - | 223 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 1 308 835 | 3 451 705 | 3 352 847 | 7 831 108 | - | 15 944 495 |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | 612 063 | - | - | - | - | 612 063 |
| Дебиторская задолженность бюджета по НДС | - | 55 281 | - | - | - | 55 281 |
| Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | - | 471 938 | - | - | - | 471 938 |
| НДС по авансам полученным к возмещению | 96 672 | - | - | - | - | 96 672 |
| НДС по приобретенному лизинговому оборудованию | - | 102 912 | - | - | - | 102 912 |
| Товары для продажи | - | 319 928 | - | - | - | 319 928 |
| Основные средства | - | - | - | - | 49 704 | 49 704 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | 46 025 | 46 025 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | 36 076 | 36 076 |
| Долгосрочные финансовые вложения | - | - | - | - | 584 344 | 584 344 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | 927 | 927 |
| Прочие активы | 779 | 156 307 | 91 984 | - | - | 249 070 |
| Итого активов | 2 574 523 | 4 558 294 | 3 444 831 | 7 831 108 | 717 076 | 19 125 832 |

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Без опреде- ленного срока | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы | 492 736 | 2 367 851 | 2 320 841 | 6 045 628 | - | 11 227 056 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 44 245 | 182 573 | 413 833 | 3 429 162 | - | 4 069 813 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования | 3 383 | - | - | - | - | 3 383 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования | 629 975 | - | - | - | - | 629 975 |
| Текущие налоговые обязательства | - | 17 217 | - | - | - | 17 217 |
| Прочие обязательства | 357 420 | - | - | - | - | 357 420 |
| Итого обязательств | 1 527 759 | 2 567 641 | 2 734 674 | 9 474 790 | - | 16 304 864 |
| Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года | 1 046 764 | 1 990 653 | 710 157 | (1 643 682) | 717 076 | 2 820 968 |
| Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года | 1 046 764 | 3 037 417 | 3 747 574 | 2 103 892 | 2 820 968 | |

Ниже представлено распределение активов и обязательств Компании на 31 декабря 2012 года по оставшимся до погашения срокам:

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Без опреде- ленного срока | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 641 860 | - | - | - | - | 641 860 |
| Займы предоставленные | 54 | 165 | 313 921 | - | - | 314 140 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 1 216 001 | 4 039 778 | 2 179 585 | 3 921 365 | - | 11 356 729 |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | 336 098 | - | - | - | - | 336 098 |
| Дебиторская задолженность бюджета по НДС | - | 45 827 | - | - | - | 45 827 |
| Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | - | 597 101 | - | - | - | 597 101 |
| НДС по авансам полученным к возмещению | 90 032 | - | - | - | - | 90 032 |
| НДС по приобретенному лизинговому оборудованию | - | 164 705 | - | - | - | 164 705 |
| Товары для продажи | - | 100 046 | - | - | - | 100 046 |
| Оборудование для передачи в лизинг | 283 577 | - | - | - | - | 283 577 |
| Основные средства | - | - | - | - | 48 888 | 48 888 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | 53 859 | 53 859 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | 36 076 | 36 076 |
| Долгосрочные финансовые вложения | - | - | - | - | 584 305 | 584 305 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | 77 196 | 77 196 |
| Прочие активы | 342 | 45 870 | 106 899 | - | - | 153 111 |
| Итого активов | 2 567 964 | 4 993 492 | 2 600 405 | 3 921 365 | 800 324 | 14 883 550 |

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Без опреде- ленного срока | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Кредиты, полученные от коммерческих банков | 440 724 | 2 206 823 | 2 398 467 | 4 942 548 | - | 9 988 562 |
| Привлеченные займы | - | 528 339 | - | - | - | 528 339 |
| Выпущенные долговые облигации | 24 930 | 279 497 | 227 402 | 688 727 | - | 1 220 556 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования | 1 508 | - | - | - | - | 1 508 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования | 588 158 | - | - | - | - | 588 158 |
| Текущие налоговые обязательства | - | 39 130 | - | - | - | 39 130 |
| Прочие обязательства | 245 896 | - | - | - | - | 245 896 |
| Итого обязательств | 1 301 216 | 3 053 789 | 2 625 869 | 5 631 275 | - | 12 612 149 |
| Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года | 1 266 748 | 1 939 703 | (25 464) | (1 709 910) | 800 324 | 2 271 401 |
| Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года | 1 266 748 | 3 206 451 | 3 180 986 | 1 471 077 | 2 271 401 | |

Риск процентной ставки

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

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, убыток составил бы на 147 652 тыс. рублей (2012 г.: на 116 536 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных расходов по кредитам и займам. Совокупный доход уменьшился бы на 118 122 тыс. рублей (2012 г.: на 93 229 тыс. рублей).

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 147 652 тыс. рублей (2012 г.: на 116 536 тыс. рублей) больше в результате более низких процентных расходов по кредитам и займам. Совокупный доход увеличился бы на 118 122 тыс. рублей (2012 г.: на 93 229 тыс. рублей).

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2013 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 2013 года
(в тысячах российских рублей)

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Непро- центные | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Займы предоставленные | - | 223 | - | - | - | 223 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 1 308 835 | 3 451 705 | 3 352 847 | 7 831 108 | - | 15 944 495 |
| Непроцентные активы | - | - | - | - | 3 181 114 | 3 181 114 |
| Итого активов | 1 308 835 | 3 451 928 | 3 352 847 | 7 831 108 | 3 181 114 | 19 125 832 |
| Обязательства | | | | | | |
| Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы | 492 736 | 2 367 851 | 2 320 841 | 6 045 628 | - | 11 227 056 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 44 245 | 182 573 | 413 833 | 3 429 162 | - | 4 069 813 |
| Непроцентные обязательства | - | - | - | - | 1 007 995 | 1 007 995 |
| Итого обязательств | 536 981 | 2 550 424 | 2 734 674 | 9 474 790 | 1 007 995 | 16 304 864 |
| Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2013 года | 771 854 | 901 504 | 618 173 | (1 643 682) | 2 173 119 | 2 820 968 |
| Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2013 года | 771 854 | 1 673 358 | 2 291 531 | 647 849 | 2 820 968 | |

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Непро- центные | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства | 163 000 | - | - | - | - | 163 000 |
| Займы предоставленные | 54 | 165 | 313 486 | - | 435 | 314 140 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 1 216 001 | 4 039 778 | 2 179 585 | 3 921 365 | - | 11 356 729 |
| Непроцентные активы | - | - | - | - | 3 049 681 | 3 049 681 |
| Итого активов | 1 379 055 | 4 039 943 | 2 493 071 | 3 921 365 | 3 050 116 | 14 883 550 |
| Обязательства | | | | | | |
| Кредиты, полученные от коммерческих банков | 440 724 | 2 206 823 | 2 398 467 | 4 942 548 | - | 9 988 562 |
| Привлеченные займы | - | 528 339 | - | - | - | 528 339 |
| Выпущенные облигации | 24 930 | 279 339 | 227 402 | 688 727 | - | 1 220 556 |
| Непроцентные обязательства | - | - | - | - | 874 692 | 874 692 |
| Итого обязательств | 465 654 | 3 014 659 | 2 625 869 | 5 631 275 | 874 692 | 12 612 149 |
| Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2012 года | 750 401 | 1 025 284 | (132 798) | (1 709 910) | 2 175 424 | 2 271 401 |
| Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2012 года | 913 401 | 1 938 685 | 1 805 887 | 95 977 | 2 271 401 | |

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

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 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.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Компании преследует следующие цели:

- соблюдение требований Федерального закона РФ от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» к минимальному размеру уставного капитала;
- обеспечение непрерывности деятельности 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. Собственный капитал включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

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

31. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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, кроме тех обязательств, по которым созданы резервы (Примечание 20).

Обязательства по операционной аренде

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

| | 2013 | 2012 |
|--|---------------|---------------|
| Менее 1 года | 19 444 | 26 006 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 19 444 | 26 006 |

Переданные в залог активы

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Компания имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

| | 2013 | | 2012 | |
|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Переданные в залог активы | Связанное обязатель- ство | Переданные в залог активы | Связанное обязатель- ство |
| Чистые инвестиции в лизинг | 4 904 694 | 8 353 082 | 2 574 371 | 4 076 605 |
| Итого | 4 904 694 | 8 353 082 | 2 574 371 | 4 076 605 |

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

Налоговое законодательство

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых вопросов будет поддержана контролирующими органами.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года:

| | 2013 | | 2012 | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 556 174 | 556 174 | 641 860 | 641 860 |
| Займы предоставленные | 223 | 223 | 314 140 | 314 140 |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | 612 063 | 612 063 | 336 098 | 336 098 |
| Дебиторская задолженность прочих дебиторов (Примечание 12) | 168 367 | 168 367 | 69 509 | 69 509 |
| Чистые инвестиции в лизинг | 15 944 495 | 16 086 987 | 11 356 729 | 11 615 765 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Кредиты, полученные от коммерческих банков | 11 227 056 | 11 240 380 | 9 988 562 | 9 989 854 |
| Привлеченные краткосрочные займы | - | - | 528 339 | 528 339 |
| Кредиторская задолженность перед прочими кредиторами (Примечание 20) | 66 076 | 66 076 | 31 902 | 31 902 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования | 3 383 | 3 383 | 1 508 | 1 508 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4 069 813 | 4 093 994 | 1 220 556 | 1 226 906 |

Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 16 086 987 тыс. рублей, что на 142 492 тыс. рублей выше их балансовой стоимости. На 31 декабря 2012 года справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг отличалась от их балансовой стоимости на 259 036 тыс. рублей, что объяснялось практикой пересмотра процентных ставок по новым договорам лизинга с целью отражения текущих рыночных

условий, в результате чего, лизинговый доход по большинству договоров в портфеле Компании начислялся по ставкам, приблизительно равным рыночным.

Займы предоставленные

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость займов предоставленных по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Остатки по займам, выданным по ставкам ниже рыночных, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Убытки от предоставления займов по ставкам ниже рыночных признаются единовременно в периоде выдачи.

Дебиторская задолженность лизингополучателей

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

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 2013 года составила 11 240 380 тыс. рублей, что на 13 324 тыс. рублей выше балансовой стоимости. На 31 декабря 2012 года справедливая стоимость заемных средств отличалась от их балансовой стоимости на 1 292 тыс. рублей, что объяснялось практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начислялись по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные ценные бумаги

Оценочная справедливая стоимость выпущенных облигаций и векселей основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Компании, справедливая стоимость выпущенных облигаций и векселей по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 4 093 994 тыс. рублей, что на 24 181 тыс. рублей выше балансовой стоимости. Справедливая стоимость выпущенных облигаций по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 1 226 906 тыс. рублей, что на 6 350 тыс. рублей выше балансовой стоимости.

Кредиторская задолженность

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2013 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко 2-му уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую

стоимость финансового актива. К 3-му уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение.

| | 1-й уровень | 2-й уровень | 3-й уровень | Итого |
|--|-------------|-------------|-------------|--------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (общая сумма) | - | - | 36 076 | 36 076 |

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 января 2011 года:

| | 1-й уровень | 2-й уровень | 3-й уровень | Итого |
|--|-------------|-------------|-------------|--------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (общая сумма) | - | - | 36 076 | 36 076 |

33. Сверка категорий 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 для продажи.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года.

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Займы предоставленные и дебиторская задолженность | Итого |
|--|---|--|---|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 556 174 | - | - | 556 174 |
| Займы предоставленные | | | | |
| Займы, предоставленные физическим лицам | - | - | 223 | 223 |
| Финансовые активы, имеющиеся для продажи | | | | |
| Доли в обществах с ограниченной ответственностью | - | 36 076 | - | 36 076 |
| Дебиторская задолженность | | | | |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | - | - | 612 063 | 612 063 |
| Дебиторская задолженность прочих дебиторов (Примечание 12) | - | - | 168 367 | 168 367 |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| Долгосрочные финансовые вложения | - | 584 344 | - | 584 344 |
| Чистые инвестиции в лизинг | - | - | 15 944 495 | 15 944 495 |
| Итого финансовых активов | 556 173 | 620 420 | 16 725 148 | 17 901 742 |
| Нефинансовые активы | - | - | - | 1 224 090 |
| Итого активов | 556 173 | 620 420 | 16 725 148 | 19 125 832 |

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года.

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Займы предоставленные и дебиторская задолженность | Итого |
|--|---|--|--|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 641 860 | - | - | 641 860 |
| Займы предоставленные | | | | |
| Займы, предоставленные юридическим лицам | - | - | 313 315 | 313 315 |
| Займы, предоставленные физическим лицам | - | - | 825 | 825 |
| Финансовые активы, имеющиеся для продажи | | | | |
| Доли в обществах с ограниченной ответственностью | - | 36 076 | - | 36 076 |
| Дебиторская задолженность | - | - | - | - |
| Дебиторская задолженность лизингополучателей | - | - | 336 098 | 336 098 |
| Дебиторская задолженность прочих дебиторов (Примечание 12) | - | - | 69 509 | 69 509 |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| Долгосрочные финансовые вложения | - | 584 305 | - | 584 305 |
| Чистые инвестиции в лизинг | - | - | 11 356 729 | 11 356 729 |
| Итого финансовых активов | 641 860 | 620 381 | 12 076 476 | 13 338 717 |
| Нефинансовые активы | - | - | - | 1 544 833 |
| Итого активов | 641 860 | 620 381 | 12 076 476 | 14 883 550 |

34. 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 с участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами.

К связанным сторонам Компании относятся дочерние компании: ОАО «И.Д.Е.А. Банк»; ООО «Каркаде Сервис»; CARCADE POLSKA Sp. z o.o, а также компании, подконтрольные акционерам и входящие в группу компаний Getin Holding S.A. В 2013 году следующие дочерние компании были переименованы:

- ОАО «И.Д.Е.А. Банк» - прежнее название ОАО КБ «Кубаньбанк»;
- ООО «Каркаде Сервис» - прежнее название ООО «Д2 Технологии».

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год:

| | Прочие связанные стороны | | |
|--|--------------------------|-------------------------------------|-----------|
| | Дочерние компании | Компании, подконтрольные акционерам | Итого |
| Займы предоставленные | | | |
| Займы предоставленные на 1 января | 313 315 | - | 313 315 |
| Займы возвращенные в течение года | (313 315) | - | (313 315) |
| Займы предоставленные на 31 декабря 2013 года | - | - | - |

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год:

| | Прочие связанные стороны | | |
|--|--------------------------|-------------------------------------|---------------|
| | Дочерние компании | Компании, подконтрольные акционерам | Итого |
| Кредиты, полученные от коммерческих банков | | | |
| Средства, полученные от коммерческих банков на 1 января | - | 99 179 | 99 179 |
| Средства, полученные от коммерческих банков в течение года | 60 000 | - | 60 000 |
| Средства, полученные от коммерческих банков, погашенные в течение года | (30 000) | (99 179) | (129 179) |
| Средства, полученные от коммерческих банков на 31 декабря | 30 000 | - | 30 000 |
| Привлеченные займы | | | |
| Привлеченные займы на 1 января | - | 528 339 | 528 339 |
| Привлеченные займы, полученные в течение года | - | - | - |
| Привлеченные займы, погашенные в течение года | - | (528 339) | (528 339) |
| Привлеченные займы на 31 декабря | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января | 242 284 | - | 242 284 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, в течение года | - | - | - |
| Погашенные долговые ценные бумаги, в течение года | (220 461) | - | (220 461) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря | 21 823 | - | 21 283 |
| Прочие краткосрочные обязательства | | | |
| Прочие краткосрочные обязательства на 1 января | - | - | - |
| Прочие краткосрочные обязательства, возникавшие в течение года | 159 552 | - | 159 552 |
| Прочие краткосрочные обязательства, погашенные в течение года | (136 789) | - | (136 789) |
| Прочие краткосрочные обязательства на 31 декабря | 22 763 | - | 22 763 |

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

| | Прочие связанные стороны | | |
|--|--------------------------|---|----------------|
| | Дочерние компании | Компании, подконтрольные акционерам | Итого |
| Займы предоставленные | | | |
| Займы предоставленные на 1 января | 65 500 | - | 65 500 |
| Займы возвращенные в течение года | (65 500) | - | (65 500) |
| Займы выданные в течение года | 313 315 | - | 313 315 |
| Займы предоставленные на 31 декабря 2012 года | 313 315 | - | 313 315 |

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

| | Прочие связанные стороны | | |
|--|--------------------------|--|----------------|
| | Дочерние компании | Компании, подконтрольн ые акционерам | Итого |
| Кредиты, полученные от коммерческих банков | | | |
| Средства, полученные от коммерческих банков на 1 января | 64 500 | 1 825 745 | 1 890 245 |
| Изменение перечня связанных сторон | - | (1 726 566) | (1 726 566) |
| Средства коммерческих банков, погашенные в течение года | (64 500) | - | (64 500) |
| Средства, полученные от коммерческих банков на 31 декабря | - | 99 179 | 99 179 |
| Привлеченные займы | | | |
| Привлеченные займы на 1 января | - | 350 000 | 350 000 |
| Привлеченные займы, полученные в течение года | - | 528 339 | 528 339 |
| Привлеченные займы, погашенные в течение года | - | (350 000) | (350 000) |
| Привлеченные займы на 31 декабря | - | 528 339 | 528 339 |
| Выпущенные облигации | | | |
| Выпущенные облигации на 1 января | - | - | - |
| Выпущенные облигации, в течение года | 297 250 | - | 297 250 |
| Погашенные облигации, в течение года | (54 966) | - | (54 966) |
| Выпущенные облигации на 31 декабря | 242 284 | - | 242 284 |
| Прочие краткосрочные обязательства | | | |
| Прочие краткосрочные обязательства на 1 января | - | - | - |
| Прочие краткосрочные обязательства, возникавшие в течение года | 134 022 | - | 134 022 |
| Прочие краткосрочные обязательства, погашенные в течение года | (134 022) | - | (134 022) |
| Прочие краткосрочные обязательства на 31 декабря | - | - | - |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

| | Дочерние компании | Прочие связанные стороны Компании, подконтрольные акционерам | Итого |
|--------------------------------------|----------------------|---|-----------|
| Процентные доходы | 10 109 | - | 10 109 |
| Прочие финансовые доходы (факторинг) | 61 623 | - | 61 623 |
| Процентные расходы | (20 450) | (28 496) | (48 946) |
| Финансовый доход по лизингу | (101 804) | - | (101 804) |
| Прочие операционные доходы | - | - | - |
| Общие и административные расходы | (2 279) | - | (2 279) |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

| | Дочерние компании | Прочие связанные стороны Дочерние компании | Дочерние компании |
|----------------------------------|----------------------|--|----------------------|
| Процентные доходы | 25 021 | - | 25 021 |
| Процентные расходы | (82 831) | (47 780) | (130 611) |
| Финансовый доход по лизингу | (55 499) | - | (55 499) |
| Прочие операционные доходы | 217 | - | 217 |
| Общие и административные расходы | (1 197) | (314) | (1 511) |

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Ниже приведен анализ основных операций со связанными сторонами в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| Связанные стороны | Процентные расходы по кредитам и займам | Задолженность по кредитам, займам и долговым ценным бумагам |
|--|--|--|
| Getin International | 15 488 | - |
| Idea Bank | 13 008 | - |
| Каркаде Сервис (ранее ООО «Д2 Технологии») | 236 | 21 823 |
| CARCADE POLSKA Sp. z o.o | 15 610 | - |
| И.Д.Е.А. Банк (ранее ОАО КБ «Кубаньбанк») | 4 604 | 30 000 |
| Итого | 48 946 | 51 823 |

Ниже приведен анализ основных операций со связанными сторонами в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| Связанные стороны | Процентные расходы по кредитам и займам | Задолженность по кредитам, займам и долговым ценным бумагам |
|--|--|--|
| Getin International | 13 086 | 109 000 |
| EUROPA TU | 17 500 | - |
| Idea Bank | 17 194 | 99 179 |
| Каркаде Сервис (ранее ООО «Д2 Технологии») | 23 752 | 242 284 |
| CARCADE POLSKA Sp. z o.o | 53 274 | 419 339 |
| И.Д.Е.А. Банк (ранее ОАО КБ «Кубаньбанк») | 5 805 | - |
| Итого | 130 611 | 869 802 |

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2013 году составили 66 788 тыс. рублей (2012 г.: 88 813 тыс. рублей).

| | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Заработная плата | 23 539 | 20 018 |
| Отчисления в внебюджетные фонды | 6 430 | 8 594 |
| Краткосрочные премиальные выплаты | 36 819 | 60 201 |
| Итого | 66 788 | 88 813 |