

Группа Каркаде

**Консолидированная финансовая
отчетность в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года, и
аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы представления консолидированной финансовой отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	36
6. Займы предоставленные	37
7. Чистые инвестиции в лизинг	39
8. Дебиторская задолженность лизингополучателей	41
9. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	43
10. Товары для продажи	45
11. Основные средства	46
12. Нематериальные активы	47
13. Прочие активы	48
14. Кредиты, полученные от коммерческих банков	50
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	50
16. Прочие обязательства	51
17. Уставный капитал и добавочный капитал	51
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	52
19. Процентные доходы и расходы	52
20. Общие и административные расходы	52
21. Комиссионные и консультационные доходы и расходы	52
22. Прочие операционные доходы	53
23. Прочие операционные расходы	53
24. Налог на прибыль	53
25. Сегментный анализ	55
26. Продажа дочерних компаний	61
27. Управление рисками	61
28. Управление капиталом	70
29. Условные обязательства	71
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	72
31. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	75
32. Операции со связанными сторонами	75
33. События после отчетной даты	77

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Каркаде»

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде» (ООО «Каркаде»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам по Центральному району г. Калининграда 1 октября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1023900586181.

Место нахождения: 109004, Россия, г. Москва, ул. Станиславского, дом 21, строение 3.

Аудитор

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

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО «Каркаде» и его дочерних обществ, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2016 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство ООО «Каркаде» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Каркаде» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

АО «БДО Юникон»

Генеральный директор



В.Ю. Погуляев

22 февраля 2017 года

Всего сброшюровано 77 листов.

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

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

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

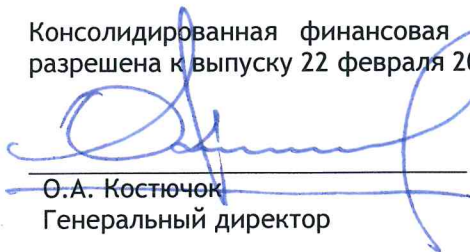
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы несет ответственность за:

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

Руководство Группы также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 22 февраля 2017 года и подписана от имени руководства Группы:



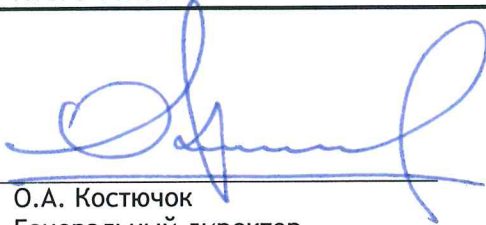
О.А. Костючок
Генеральный директор



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

ООО «Каркаде»
Российская Федерация, Москва, ул. Станиславского, дом 21, стр. 3
22 февраля 2017 года

	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	548 865	1 604 713
Чистые инвестиции в лизинг	7	10 005 217	15 247 648
Дебиторская задолженность лизингополучателей	8	703 494	996 182
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	9	111 812	229 206
Товары для продажи	10	557 093	859 554
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию		1 337	-
Дебиторская задолженность бюджета по НДС		5 924	11 504
НДС по авансам полученным		69 301	139 132
Основные средства	11	28 428	44 275
Нематериальные активы	12	21 103	35 043
Текущие налоговые активы		-	3 232
Отложенные налоговые активы	24	183 839	10 545
Прочие активы	13	941 418	979 830
Итого активов		13 177 831	20 160 864
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	14	5 575 158	10 725 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	3 239 311	4 816 996
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		11 959	530
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		475 070	597 426
Текущие налоговые обязательства		15 582	-
Отложенные налоговые обязательства	24	-	32 864
Прочие обязательства	16	699 689	893 905
Итого обязательств		10 016 769	17 067 383
Капитал			
Уставный капитал	17	1 429 457	1 429 457
Добавочный капитал	17	17 995	17 995
Нераспределенная прибыль		1 713 610	1 646 029
Итого капитала		3 161 062	3 093 481
Итого обязательств и капитала		13 177 831	20 160 864



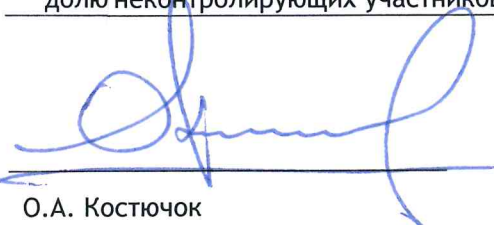
О.А. Костючок
Генеральный директор



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

22 февраля 2017 года

	Примечание	2016	2015
Финансовый доход по лизингу		2 451 325	3 074 197
Процентные доходы	19	112 106	100 451
Прочие финансовые доходы (факторинг)		-	16 935
Процентные расходы	19	(1 777 938)	(2 357 713)
Чистые финансовые доходы		785 493	833 870
Расходы по созданию резервов под обесценение	7, 8, 9, 13	(669 639)	(645 871)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	16	(24 137)	(32 326)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возможные убытки		91 717	155 673
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала		(935 539)	(1 146 454)
Общие и административные расходы	20	(455 598)	(641 695)
Расходы по налогу на имущество		(3 416)	(7 884)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(5 917)	2 837
Комиссионные и консультационные доходы	21	536 412	770 371
Прочие операционные доходы	22	2 160 661	2 403 617
Прочие операционные расходы	23	(1 287 235)	(1 486 716)
Прибыль до налогообложения		101 085	49 749
Расходы по налогу на прибыль	24	(33 504)	(23 277)
Чистая прибыль		67 581	26 472
Итого совокупный доход		67 581	26 472
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю участников материнской компании		67 581	26 472
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю неконтролирующих участников	24	-	-
Совокупный доход за год, приходящийся на долю участников материнской компании		67 581	26 472
Совокупный доход за год, приходящийся на долю неконтролирующих участников	24	-	-



О.А. Костючок
Генеральный директор

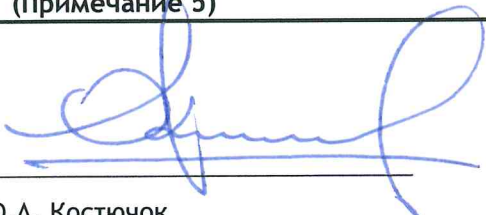
22 февраля 2017 года



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

	2016	2015
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Финансовый доход по лизингу	2 700 630	3 173 944
Процентные доходы	105 437	87 335
Процентные расходы	(2 010 735)	(2 248 404)
Расходы по налогу на имущество	-	(7 884)
Общие и административные расходы	(404 065)	(606 875)
Расходы на содержание персонала	(969 945)	(957 121)
Комиссионные и консультационные доходы полученные	637 738	718 646
Чистые операционные доходы	1 695 881	2 251 963
Налог на прибыль уплаченный	(219 127)	(110 409)
Движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	1 535 814	2 301 195
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	3 970 082	1 141 890
Дебиторская задолженность лизингополучателей	(174 390)	(304 610)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	103 295	153 043
НДС по авансам полученным	73 375	(25 024)
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	2 128
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	251	(3 731)
Прочие активы	(35 266)	75 483
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	(122 356)	(151 044)
Прочие обязательства	(62 111)	(207 435)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	5 288 694	2 981 895
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Продажа дочерних компаний за вычетом денежных средств дочерних компаний	-	11
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(1 522)	(18 877)
Продажа основных средств	1 106	1 943
Приобретение нематериальных активов (Примечание 12)	(592)	(19 605)
Поступление от продажи Банка	116 000	56 000
Поступление от продажи доли в ФК «Гарант Плюс»	-	32 895
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	114 992	52 367

	2016	2015
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение кредитов от коммерческих банков	1 926 186	5 136 059
Погашение кредитов коммерческим банкам	(7 064 193)	(7 396 755)
Выпуск долговых ценных бумаг	2 500 000	1 518 675
Погашение долговых ценных бумаг	(3 816 767)	(1 124 977)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(6 454 774)	(1 866 998)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(4 760)	2 305
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(1 055 848)	1 169 569
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 604 713	435 144
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	548 865	1 604 713



О.А. Костючок
Генеральный директор

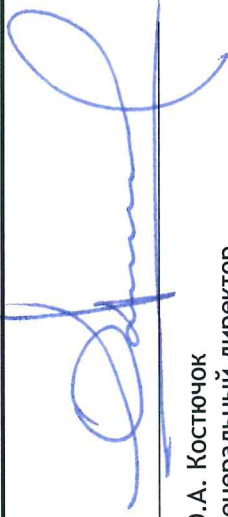
22 февраля 2017 года



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Группа Каркаде
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Чистые активы, приходящиеся на участников материнской компании					Итого чистые активы, приходящиеся на участников материнской компании	
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль			Итого капитал
Остаток на 1 января 2015 года	1 429 457	17 995	306	1 619 203		3 066 961	3 066 961
Курсовая разница	-	-	(306)	354		48	48
Совокупный доход за 2015 год	-	-	-	26 472		26 472	26 472
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 429 457	17 995	-	1 646 029		3 093 481	3 093 481
Совокупный доход за 2016 год	-	-	-	67 581		67 581	67 581
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 429 457	17 995	-	1 713 610		3 161 062	3 161 062



О.А. Костючок
Генеральный директор

22 февраля 2017 года



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 77 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания имеет 3 филиала и 52 представительства в Российской Федерации (2015 г.: 3 филиала и 53 представительства).

Среднегодовая численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 643 человека (2015 г.: 917 человек).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года состав участников Компании был следующим:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
	Доля (%)	Доля (%)
Getin Holding S.A., OJSC	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года основными бенефициаром головной Компании является г-н Лешек Чарнецки (57,12%) (31 декабря 2015 г.: г-н Лешек Чарнецки (57,11%)).

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

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2017 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, понизился с 72,8827 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2015 года до 60,6569 рублей за доллар США на 31 декабря 2016 года. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте BB+, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

В октябре 2016 года рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

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

На текущую дату ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11% до 10%.

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

Инфляция

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

Операции на финансовых рынках

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

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

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

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

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

3. Принципы представления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

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

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

Непрерывность деятельности

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

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

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности.

Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

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

Оценки и допущения

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

Консолидация

Основа для консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2016 года.

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

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

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

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

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

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

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода (ПСД) относятся на собственников материнской компании Группы и доли неконтролирующих участников даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у долей неконтролирующих участников. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

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

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

Дочерние компании

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

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

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля	
			31 декабря 2016	31 декабря 2015
ООО «Каркаде Сервис» (ранее ООО «Д2 Технологии»)	Прочие услуги	16.03.2011	100,0%	100,0%
CARCADE POLSKA Sp. z o.o.	Прочие услуги	17.04.2012	-	-
ООО «Центр Каравто»	Прочие услуги	04.08.2014	100,0%	100,0%

18 сентября 2015 года Компания и Getin Holding S.A. заключили Договор продажи доли в Carcade Polska Sp. z o.o. С 18 сентября 2015 года Carcade Polska Sp. z o.o. не является дочерней компанией ООО «Каркаде».

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

Доля неконтролирующих участников

Доля неконтролирующих участников - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля неконтролирующих участников на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля неконтролирующих участников отражается в составе капитала. Доля неконтролирующих участников учитывается по пропорциональному методу.

Убытки относятся на долю неконтролирующих участников, в том числе и в том случае, если они превышают их долю в капитале дочерней компании.

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с

одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;

- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;

- произошли после того, как Группа получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Группы причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Группой.

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

Финансовая аренда - Группа в качестве лизингодателя (финансовый лизинг)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

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

Займы предоставленные

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

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

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

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

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

консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у

Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение чистых инвестиций в лизинг

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

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

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

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

(2) Обесценение займов предоставленных

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

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

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

Займы предоставленные оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) Обесценение дебиторской задолженности

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

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

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;

- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация дебитора;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты задолженности;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями дебитора, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Товары для продажи

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

Амортизация

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

Уставный капитал

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

Распределение чистой прибыли между участниками

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

Условные активы и обязательства

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

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

Резервы

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

Налогообложение

Налог на прибыль

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

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента

подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

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

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

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

Налог на добавленную стоимость (НДС)

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

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

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

Отчетность по сегментам

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике

а) Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2016 года

Ряд поправок к МСФО вступил в силу впервые для периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Характер и влияние каждой из поправок, принятых Группой, подробно рассматривается ниже.

Поправка к МСФО (IFRS) 11 Совместная деятельность

Учет приобретений долей в
совместных операциях

(Вступает в силу для годовых
периодов, начинающихся
1 января 2016 года или после
этой даты)

Поправки требуют от организации применения принципов МСФО (IFRS) 3 Объединения бизнеса, когда она приобретает долю в совместной операции, представляющей собой бизнес согласно определению в IFRS 3.

Поправка также включает 2 новых иллюстративных примера:

- Пример 7: Учет приобретений долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес
- Пример 8: Взнос в совместную операцию права на использование ноу-хау, когда деятельность представляет собой бизнес.

Была также сделана соответствующая поправка к МСФО (IFRS) 1, для разъяснения, что исключение из применения МСФО (IFRS) 3 к прошлым объединениям бизнеса в момент применения МСФО, также относится к прошлым приобретениям долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес, согласно определению в IFRS 3.

Группа ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства и МСФО (IAS) 38 Нематериальные активы

Разъяснение допустимых
методов амортизации

В МСФО (IAS) 16 был добавлен параграф 62А, запрещающий использование для основных средств методов амортизации, основанных на выручке, так как выручка, полученная от деятельности, действующей объект основных средств, как правило отражает факты, иные чем потребление экономических выгод объекта.

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Также, в МСФО (IAS) 38 были добавлены параграфы 98А-98С для разъяснения того, что для нематериальных активов существует опровержимое допущение о том, что начисление амортизации на основе получаемой выручки некорректно. Это может быть опровергнуто только в ограниченных случаях, когда:

- нематериальный актив определен как мера выручки, или
- выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны.

Группа ожидает что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Группы, так как она не применяла методы амортизации на основе получаемой выручки для своих долгосрочных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16
Основные средства и МСФО
(IAS) 41 Сельское хозяйство)

Плодоносящие растения

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Данные поправки определяют плодоносящие растения как живые растения, которые: а) используются в производстве сельскохозяйственной продукции; б) будут давать продукцию более чем в одном периоде; в) их продажа является маловероятной (за исключением продажи отходов). Такие плодоносящие растения должны учитываться таким же образом, как и основные средства, потому что их функционирование схоже с процессом производства. Поправки включают их в сферу применения МСФО (IAS) 16 а не МСФО (IAS) 41.

Произведенная плодоносящими растениями продукция остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и оценивается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Группа ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Группы, т.к. у Группы отсутствуют плодоносящие растения.

Поправки к МСФО (IFRS) 10
Консолидированная
финансовая отчетность и
МСФО (IAS) 28 Инвестиции в
ассоциированные компании

Продажа или взнос активов
инвестором в
ассоциированную компанию
или совместное предприятие

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Данные поправки устраняют несоответствие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении продажи или вноса активов инвестором в его ассоциированную компанию или совместное предприятие.

Полная величина прибыли или убытка признается, когда сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия.

Группа ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 27
Отдельная финансовая
отчетность

Метод долевого участия в
отдельной финансовой
отчетности

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Поправки включают предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевым методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.

Группа ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 14 Счета
отложенного тарифного
регулирования

Сфера применения МСФО (IFRS) 14 является довольно узкой, и охватывает только те компании, которые:

- впервые готовят отчетность в соответствии с МСФО

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

- занимаются регулируемой деятельностью
- признают соответствующие активы и/или обязательства в соответствии со своими текущими национальными стандартами учета.

Компаниям, находящиеся в сфере применения МСФО (IFRS) 14, будет предоставлена возможность применять свои действующие принципы учетной политики, в соответствии с местным законодательством, для признания, оценки и обесценения активов и обязательств, возникающих от тарифного регулирования, которые будут называться «счета отложенного тарифного регулирования».

Для обеспечения сравнимости с другими компаниями, отчитывающимися в соответствии с МСФО, но не применяющим IFRS 14, все счета отложенного тарифного регулирования, а также эффект их применения на прибыли или убытки, должны признаваться и представляться отдельно от прочих статей в основных финансовых отчетах.

Группа не впервые готовит финансовую отчетность в соответствии с МСФО, поэтому данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

Ежегодные
усовершенствования МСФО
(период 2012-2014 годов)

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Включает поправки к:

МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность - разъяснено, что переклассификация актива или группы выбытия из удерживаемых для продажи в удерживаемые к распределению собственникам, или наоборот, считается продолжением выполнения изначального плана по выбытию. После переклассификации, должны применяться все требования МСФО (IFRS) 5 по классификации, представлению и оценке. Если актив прекращает классифицироваться как удерживаемый для распределения собственникам, применяются требования МСФО (IFRS) 5 для активов, прекращающих классифицироваться как удерживаемые для продажи.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытия

- Сервисные услуги: разъясняет условия, при которых у организации остается продолжающееся участие от обслуживания переданного актива. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия всех типов продолжающегося участия в переданном активе, если условия позволяют передающему прекратить признание актива. Поправка применяется перспективно, с возможностью ретроспективного применения. Соответствующая поправка также была сделана в МСФО (IFRS) 1, чтобы облегчить первое составление финансовой отчетности.
- Промежуточная финансовая отчетность: разъяснено, что применение поправки к МСФО (IFRS) 7, Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, выпущенной в 2011 году, не является обязательным для промежуточных периодов, если только этого не требует IAS 34.

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам - разъясняет, что высококачественные корпоративные облигации, используемые при определении ставки дисконтирования для учета вознаграждений работникам, должны быть выражены в той же валюте, что и будущие выплаты вознаграждений работникам. Организациям необходимо применять поправку с самого раннего сравнительного

периода, представленного в финансовой отчетности, с признанием первоначальной корректировки в составе нераспределенной прибыли на начало этого периода.

МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность - разъясняет, что перекрестная ссылка необходима, если раскрытия представлены «где-то еще» в промежуточной финансовой отчетности, например в комментариях менеджмента или отчете по рискам компании. Если раскрытия сделаны в отдельном от промежуточной финансовой отчетности документе, этот документ должен быть доступен пользователям финансовой отчетности на тех же условиях и в то же время, как и промежуточная финансовая отчетность.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовое положение или финансовые результаты Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1
Представление Финансовой
Отчетности

Инициатива по Раскрытиям

(Вступает в силу для годовых
периодов, начинающихся
1 января 2016 года или после
этой даты)

Поправки к IAS 1 Представление Финансовой Отчетности разъясняют уже существующие требования по раскрытиям в IAS 1.

Поправки к IAS 1 включают следующие разъяснения:

- Как применять концепт существенности на практике.
- Статьи в основных финансовых отчетах могут быть разбиты на несколько статей, также добавлены новые требования в отношении использования подитогов.
- Порядок примечаний в финансовой отчетности определяется компанией, исходя из понятности и сравнимости финансовой отчетности.
- Были удалены примеры в IAS 1.120 в отношении учетной политики для налога на прибыль и курсовых разниц.
- Для инвестиций, учитываемых по долевого методу, доля компании в прочем совокупном доходе делится между статьями, которые будут и которые не будут впоследствии реклассифицированы в прибыли и убытки, и представляются одной общей строкой в каждой из этих категорий.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10
Консолидированная
Финансовая отчетность, МСФО
(IFRS) 12 Раскрытие
Информации об Участии в
Других Предприятиях, и к
МСФО (IAS) 28 Инвестиции в
Ассоциированные и
Совместные Предприятия

Инвестиционные компании:
Применение исключения в
отношении консолидации

(Вступает в силу для годовых
периодов, начинающихся
1 января 2016 года или после
этой даты)

Поправки разъясняют различные аспекты применения IFRS 10, IFRS 12 и IAS 28 в отношении исключения для инвестиционных компаний:

- Освобождение от подготовки консолидированной финансовой отчетности предоставляется материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной компании, даже в случае, когда инвестиционная компания ведет учет своих дочерних компаний по справедливой стоимости.
- Инвестиционная компания консолидирует дочернюю компанию только когда дочерняя компания не является самой по себе инвестиционной компанией, и когда основной целью дочерней компании является предоставление услуг, связанных с инвестиционной деятельностью инвестиционной компании.
- Компания, не являющаяся инвестиционной, которая обладает долей в ассоциированной компании или совместном предприятии, которое является инвестиционной компанией, может при применении долевого метода использовать оценки по справедливой стоимости, применяемые этой ассоциированной компанией или совместным предприятием

для оценки своих долей в дочерних компаниях.

Группа ожидает, что применение данных поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Группы, так как Группа не является инвестиционной компанией и не имеет холдинговой, дочерней, ассоциированной компании или совместного предприятия, которые являются инвестиционной компанией.

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

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

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

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

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

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости,

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 Аренда

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 7

Поправки требуют от компаний предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении

Инициатива по Раскрытиям

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств (т.е. займы, лизинговые обязательства).

Группа ожидает, что применение данных поправок окажет незначительное влияние на раскрытия определенных статей в финансовой отчетности Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12

Признание Отложенных Налоговых Активов в отношении Нереализованных Убытков

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

В МСФО (IAS) 12 Налог на прибыль были внесены поправки для разъяснения следующего:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;

- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;

- В случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2

Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов

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

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

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

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

Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием
(Дата вступления в силу пока не определена)

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Депозитные вклады	300 902	1 354 767
Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях	234 559	217 745
- в долларах США	11 391	28 188
Прочие специальные банковские счета	1 894	3 912
Денежные средства в кассе	119	101
Итого денежных средств и их эквивалентов	548 865	1 604 713

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены депозитные вклады в сумме 300 902 тыс. рублей по ставке 11,0% годовых со сроком погашения до 1 месяца, наращенные проценты составили 902 тыс. рублей (2015 г.: 1 354 767 тыс. рублей по ставкам от 8,75% до 11,6% годовых со сроком погашения до 1 месяца, наращенные проценты отсутствуют).

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

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

Ниже представлен анализ банков по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Остатки на банковских счетах						
АО «ЮниКредит Банк»	BBB-	-	BB+	76 537	-	76 537
ПАО «ИДЕЯ Банк»	-	-	-	-	51 166	51 166
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	31 996	-	31 996
ОАО «ВТБ Банк Москвы»	-	Ba2	BB+	26 210	-	26 210
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB+	13 960	-	13 960
ПАО Банк ЗЕНИТ	BB-	B1	-	11 582	-	11 582
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BB+	8 123	-	8 123
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)	BB-	Ba1	-	7 000	-	7 000
ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba3	BB-	5 181	-	5 181
АО «Кредит Европа Банк»	BB-	B1	-	4 580	-	4 580
АО «Газпромбанк»	BB+	Ba2	BB+	2 890	-	2 890
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	BB-/B	2 862	-	2 862
АО «КБ «Росэнергобанк»	-	B3	-	1 749	-	1 749
Прочие коммерческие банки (менее 5%)	-	-	-	-	2 097	2 097
Депозитные вклады						
АКБ «РосКапитал» (ПАО)	BB-	Ba1	-	200 000	-	200 000
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB+	100 000	-	100 000
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	BB-/B	200 000	-	200 000
КБ «РЭБ» (АО)	-	B3	-	504 767	-	504 767
АО «Газпромбанк»	BB+	Ba2	BB+	350 000	-	350 000
Прочие специальные банковские счета						
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	3 912	-	3 912
Итого				1 551 349	53 263	1 604 612

6. Займы предоставленные

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	259	10 023
Итого займов предоставленных до вычета резерва под обесценение	259	10 023
Резерв под обесценение займов предоставленных	(259)	(10 023)
Итого займов предоставленных	-	-

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение займов предоставленных в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года и года, закончившегося 31 декабря 2015 года:

	Сумма
Резерв под обесценение займов предоставленных на 1 января 2015 года	10 033
Списание за счет ранее созданного резерва под обесценение займов предоставленных в течение 2015 года	(10)
Резерв под обесценение займов предоставленных на 31 декабря 2015 года	10 023
Списание за счет ранее созданного резерва под обесценение займов предоставленных в течение 2016 года	(9 764)
Резерв под обесценение займов предоставленных на 31 декабря 2016 года	259

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

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

Ниже представлен анализ займов предоставленных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Займы до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Займы за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме займов до вычета резерва
Займы индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Займы, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Займы, просроченные на срок более 1 года	10 023	(10 023)	-	100,0%
Итого займов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	10 023	(10 023)	-	100,0%
Итого займов предоставленных	10 023	(10 023)	-	100,0%

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

7. Чистые инвестиции в лизинг

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Валовые инвестиции в лизинг	12 212 950	19 383 798
За вычетом отложенного финансового дохода	(2 201 654)	(4 130 695)
Чистые инвестиции в лизинг до создания резерва под обесценение	10 011 296	15 253 103
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(6 079)	(5 455)
Итого чистых инвестиций в лизинг	10 005 217	15 247 648

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

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

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	11 060 300	8 323 498	19 383 798
За вычетом отложенного финансового дохода	(2 631 835)	(1 498 860)	(4 130 695)
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(5 455)	-	(5 455)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года	8 423 010	6 824 638	15 247 648

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

	2016	2015
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января	5 455	5 509
Создание/(восстановление) резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг в течение года	624	(54)
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря	6 079	5 455

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

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

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	12 461 581	81,70%
Автомобили отечественного производства	1 396 869	9,16%
Машины и оборудование	1 394 653	9,14%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	15 253 103	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(5 455)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года	15 247 648	

По состоянию на 31 декабря 2016 года чистых инвестиций в лизинг в сумме 198 878 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,99% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение (2015 г.: 170 023 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,12% чистых инвестиций в лизинг).

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

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

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по регионам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Сумма	Доля, %
Москва	5 289 566	34,68%
Центр	3 440 437	22,56%
Север	1 967 089	12,90%
Сибирь	1 543 035	10,12%
Юг	1 521 466	9,97%
Урал	1 086 534	7,12%
Запад	404 976	2,66%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	15 253 103	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(5 455)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года	15 247 648	

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

	Сумма	Доля, %
Торговля	3 261 461	32,58%
Услуги	1 534 865	15,33%
Транспортная деятельность	1 237 731	12,36%
Строительство	906 374	9,05%
Непищевое производство	665 752	6,65%
Сдача в аренду	442 912	4,42%
Прочие виды деятельности	1 962 201	19,60%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	10 011 296	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(6 079)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года	10 005 217	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типам лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Сумма	Доля, %
Торговля	4 937 047	32,37%
Услуги	2 272 890	14,90%
Транспортная деятельность	1 751 138	11,48%
Строительство	1 458 818	9,56%
Непищевое производство	1 064 849	6,98%
Сдача в аренду	710 450	4,66%
Прочие виды деятельности	3 057 911	20,05%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	15 253 103	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(5 455)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года	15 247 648	

На 31 декабря 2016 года Группа передала лизингополучателям имущество по 3 846 договорам лизинга (2015 г.: по 7 919 договорам лизинга) на общую сумму лизинговых платежей 6 895 537 тыс. рублей без НДС (2015 г.: 12 995 258 тыс. рублей без НДС).

Средний срок лизинга - 34 месяца, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (2015 г.: 34 месяца).

8. Дебиторская задолженность лизингополучателей

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Дебиторская задолженность лизингополучателей	2 218 525	1 999 270
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	(1 515 031)	(1 003 088)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	703 494	996 182

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей:

	2016	2015
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января	1 003 088	708 905
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	656 499	624 747
Восстановление резерва под обесценение проданной дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	(117 263)	(312 955)
Списание за счет ранее созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	(27 293)	(17 609)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря	1 515 031	1 003 088

Восстановление резерва под обесценение проданной дебиторской задолженности лизингополучателей за в течение 2016 и 2015 годов отражено в составе Прочих операционных доходов (Примечание 22) в статье «Доходы по договорам цессии».

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

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

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущая	Просроченная				Итого
		Менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	216 518	99 130	543 010	412 425	728 187	1 999 270
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	(44)	(101 712)	(286 681)	(614 651)	(1 003 088)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2015 года	216 518	99 086	441 298	125 744	113 536	996 182

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

	Сумма	Доля (%)
ООО «РОстрой»	17 716	0,80%
ООО «СтройМаш»	14 140	0,64%
ООО «Ви Ай Пи-Авто»	11 649	0,53%
ООО «ХОРС»	10 601	0,48%
ООО «Корус Транс»	10 291	0,46%
ООО «СпецМашТорг»	9 384	0,42%
ООО «ФЕНИКС-УНИВЕР»	8 318	0,37%
ООО «САЛИТА»	8 155	0,37%
ЗАО «НГС»	8 132	0,37%
Прочие (менее 0,37%)	2 120 139	95,57%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение	2 218 525	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(1 515 031)	
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2016 года	703 494	

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «Ви Ай Пи-Авто»	10 638	0,53%
ООО «Корус Транс»	10 291	0,51%
ООО «ЯРД»	10 256	0,51%
ООО «СпецМашТорг»	9 592	0,48%
ООО «Новый Город - ПТ»	9 138	0,46%
ООО «Сибпродукт»	8 546	0,43%
ООО «ФЕНИКС-УНИВЕР»	8 318	0,42%
ООО «Бизнес-Орбита»	8 156	0,41%
ООО «САЛИТА»	8 155	0,41%
Прочие (менее 0,41%)	1 916 180	95,84%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение	1 999 270	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(1 003 088)	
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2015 года	996 182	

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма дебиторской задолженности в размере 54 106 тыс. рублей, или 2,45% от общей суммы дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение, приходится на 4 лизингополучателей (2015 г.: 40 777 тыс. рублей, или 2,03% от общей суммы дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение приходится на 4 лизингополучателя).

9. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	156 742	263 778
За вычетом резерва под обесценение	(44 930)	(34 572)
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом резерва под обесценение	111 812	229 206

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

	2016	2015
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 1 января	34 572	37 864
Создание резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение года	14 099	12 856
Списание за счет ранее созданного резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение года	(3 741)	(16 148)
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 31 декабря	44 930	34 572

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

	Сумма	Доля (%)
ООО «ЛЕВИС»	11 824	7,54%
ООО «Автоспеццентр»	8 830	5,63%
ООО «ГАЗком»	8 280	5,28%
ООО «Авто-С»	6 622	4,22%
ООО «НИКА МОТОРС Холдинг»	6 500	4,15%
ООО «Русский Грузовик»	6 200	3,96%
«Независимость Юг» - Филиал ООО «ААА Независимость Премьер Авто»	5 723	3,65%
Прочие (менее 2,75%)	102 763	65,56%
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до создания резерва под обесценение	156 742	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(44 930)	
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2016 года	111 812	

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Сумма	Доля (%)
АО «Галичский автокрановый завод»	15 400	5,84%
ООО «ЛЕВИС»	11 824	4,48%
ООО «РОЛЬФ МОТОРС»	9 457	3,59%
ООО «Крепость-Аэропорт»	8 832	3,35%
ООО «ГАЗком»	8 280	3,14%
АО «Авилон Автомобильная Группа»	7 380	2,80%
ООО «Авто-С»	6 622	2,51%
Прочие (менее 1,6%)	195 983	74,30%
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до создания резерва под обесценение	263 778	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(34 572)	
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2015 года	229 206	

По состоянию на 31 декабря 2016 года 35 556 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на четырех контрагентов, что составляет 22,67% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до создания резерва под обесценение (2015 г.: на четырех контрагентов приходится 45 513 тыс. рублей, что составляло

17,26% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до создания резерва под обесценение).

10. Товары для продажи

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе товаров для продажи учитывается имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга на общую сумму 557 093 тыс. рублей (2015 г.: 859 554 тыс. рублей).

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

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

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	535 123	62,26%
Машины и оборудование	190 321	22,14%
Автомобили отечественного производства	134 110	15,60%
Итого товаров для продажи по состоянию на 31 декабря 2015 года	859 554	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2016 года товары на сумму 557 093 тыс. рублей отражены по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент обесценения или чистой стоимости реализации за минусом затрат на продажу (2015 г.: 859 554 тыс. рублей). Балансовая стоимость указанных товаров в момент тестирования на предмет обесценения составила 673 579 тыс. рублей (2015 г.: 959 320 тыс. рублей). Убыток от обесценения в размере 100 661 тыс. рублей (2015 г.: 119 190 тыс. рублей) отражен в составе прочих операционных расходов Группы по строке «Обесценение товаров для продажи» (Примечание 23).

11. Основные средства

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2016 год:

	Мебель, офисное и прочее оборудова- ние	Компью- теры и вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	20 384	22 774	1 117	44 275
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2016 года	49 956	106 299	2 939	159 194
Реклассификация	(11 959)	12 095	(136)	-
Приобретение основных средств	10	1 512	-	1 522
Выбытие	(1 625)	(1 485)	(1 920)	(5 030)
Остаток на 31 декабря 2016 года	36 382	118 421	883	155 686
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	29 572	83 525	1 822	114 919
Реклассификация	(6 980)	7 049	(69)	-
Амортизационные отчисления	4 470	11 686	195	16 351
Выбытие	(1 208)	(1 482)	(1 322)	(4 012)
Остаток на 31 декабря 2016 года	25 854	100 778	626	127 258
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	10 528	17 643	257	28 428

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2015 год:

	Мебель, офисное и прочее оборудование	Компью- теры и вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	23 916	22 245	2 710	48 871
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2015 года	47 545	93 998	4 589	146 132
Приобретение основных средств	2 902	13 388	2 587	18 877
Выбытие	(491)	(1 087)	(4 237)	(5 815)
Остаток на 31 декабря 2015 года	49 956	106 299	2 939	159 194
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2015 года	23 629	71 753	1 879	97 261
Амортизационные отчисления	6 176	12 367	1 419	19 962
Выбытие	(233)	(595)	(1 476)	(2 304)
Остаток на 31 декабря 2015 года	29 572	83 525	1 822	114 919
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	20 384	22 774	1 117	44 275

12. Нематериальные активы

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за 2016 год:

	Товарный знак	Програм- мное обеспе- чение	Прочие немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	94	34 154	795	35 043
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2016 года	157	168 472	2 981	171 610
Реклассификация	(1)	243	(242)	-
Приобретение	-	592	-	592
Выбытие	-	(1 015)	-	(1 015)
Остаток на 31 декабря 2016 года	156	168 292	2 739	171 187
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	63	134 318	2 186	136 567
Реклассификация	-	65	(65)	-
Амортизационные отчисления	47	13 299	321	13 667
Выбытие	-	(150)	-	(150)
Остаток на 31 декабря 2016 года	110	147 532	2 442	150 084
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	46	20 760	297	21 103

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за 2015 год:

	Товарный знак	Программное обеспечение	Прочие нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	-	30 255	-	30 255
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2015 года	14	151 991	-	152 005
Приобретение	137	18 150	1 318	19 605
Реклассификация	6	(1 669)	1 663	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	157	168 472	2 981	171 610
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2015 года	14	121 736	-	121 750
Амортизационные отчисления	47	14 397	373	14 817
Реклассификация	2	(1 815)	1 813	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	63	134 318	2 186	136 567
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	94	34 154	795	35 043

13. Прочие активы

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по продаже Банка	445 411	555 644
Дебиторская задолженность по договорам цессии	270 953	109 553
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	95 771	152 657
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	33 736	53 653
За вычетом резерва под обесценение	(36 127)	(37 903)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи прочим поставщикам	67 583	115 339
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 294	7 304
Прочие расчеты	63 561	24 154
За вычетом резерва под обесценение	(764)	(571)
Итого прочих активов	941 418	979 830

В мае 2014 года ООО «Каркаде» и Getin Holding S.A. заключили Договор купли-продажи акций ПАО «ИДЕЯ Банк». Договором купли-продажи предусмотрено, что оплата проданных акций осуществляется Getin Holding S.A. в рассрочку по согласованному графику. Сумма дебиторской задолженности по продаже Банка, сформировавшейся на 31 декабря 2016 года, составляет 445 411 тыс. рублей (2015 г.: 555 644 тыс. рублей) и будет оплачена не позднее 30 июня 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2015 данная дебиторская задолженность носила долгосрочный характер и дисконтировалась, эффект от изменения дисконтированной стоимости будущих платежей по графику признавался в составе процентных доходов, в том числе в 2016 году. По состоянию на 31 декабря 2016 данная дебиторская задолженность признана краткосрочной задолженностью в соответствии с заключенным дополнительным соглашением (Примечание 19).

В первой половине 2016 года с одной из компаний - лидеров коллекторского бизнеса был заключен контракт по приобретению у ООО «Каркаде» портфеля просроченных долгов. Дебиторская задолженность по данному контракту отражена по строке Дебиторская задолженность по договорам цессии.

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

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

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по продаже Банка	555 644	-	-	555 644
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	114 754	3 140	34 763	152 657
Дебиторская задолженность по договорам цессии	109 553	-	-	109 553
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	53 653	-	-	53 653
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(3 140)	(34 763)	(37 903)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов, на 31 декабря 2015 года	833 604	-	-	833 604

Кредитное качество текущей дебиторской задолженности по страховому возмещению не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния контрагентов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за 2016 год:

	Дебиторская задолженность по страховому возмещению	Прочие расчеты	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016 года	37 903	571	38 474
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	(1 776)	193	(1 583)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	36 127	764	36 891

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за 2015 год:

	Авансы, выданные прочим поставщикам	Дебиторская задолженность по страховому возмещению	Прочие расчеты	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015 года	3 447	44 052	-	47 499
Создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение года	(3 447)	12 245	571	9 369
Использование резерва под обесценение прочих активов в течение года	-	(18 394)	-	(18 394)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	-	37 903	571	38 474

14. Кредиты, полученные от коммерческих банков

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Кредиты, полученные от коммерческих банков	5 575 158	10 725 662
Итого кредитов, полученных от коммерческих банков	5 575 158	10 725 662

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа привлекла кредиты от коммерческих банков в рублях в размере 5 575 158 тыс. рублей (2015 г.: 10 725 662 тыс. рублей) по ставкам от 14,50% до 16,35% годовых (2015 г.: от 15,15% до 25,00% годовых), в том числе сумма наращенных процентов 10 078 тыс. рублей (2015 г.: 20 809 тыс. рублей).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- выпущенные облигации	2 129 904	2 136 816
- выпущенные векселя	1 109 407	2 680 180
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 239 311	4 816 996

По состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность по облигационному займу составила 2 129 904 тыс. рублей (2015 г.: 2 136 816 тыс. рублей), в том числе сумма наращенных процентов составила 81 875 тыс. рублей (2015 г.: 18 707 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность по дисконтным векселям составила 1 109 407 тыс. рублей (2015 г.: 2 680 180 тыс. рублей), в том числе сумма наращенных процентов составила 30 993 тыс. рублей (2015 г.: 278 399 тыс. рублей).

Обязательства Группы по биржевым облигациям серии БО-01 полностью исполнены 25 апреля 2016 года. Сумма погашения составила 1 082 707 тыс. рублей и включает в себя погашение оставшейся части номинальной стоимости и выплаты купонного дохода за 12-й (последний) купонный период.

25 апреля 2016 года размещены облигации серии БО-02 в количестве 2 500 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая, общим объемом 2 500 000 тыс. рублей. По облигациям серии БО-02 предусмотрена ежеквартальная выплата купонного дохода и частичное погашение номинальной стоимости в дату окончания соответствующего купона (с 1-ого по 11-й купонный период - 8,3% номинальной стоимости, 12-й купонный период - 8,7% номинальной стоимости). Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости облигаций. Определена ставка с первого по восьмой купонным периодам. Обязательства по выплате купонного дохода и частичное погашение номинальной стоимости должно быть исполнено в следующие даты: по 1-му купонному периоду - 25.07.2016; по 2-му купонному периоду - 24.10.2016; по 3-му купонному периоду - 23.01.2017; по 4-му купонному периоду - 24.04.2017; по 5-му купонному периоду - 24.07.2017; по 6-му купонному периоду - 23.10.2017; по 7-му купонному периоду - 22.01.2018; по 8-му купонному периоду - 23.04.2018.

По состоянию на 31 декабря 2016 года осуществлено погашение по 1-ому и 2-ому купонному периоду, сумма частичного погашения номинальной стоимости и выплаты купонного дохода составила 603 200 тыс. рублей.

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по услугам	91 316	113 681
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность перед бюджетом по уплате НДС и прочих налогов	322 036	412 346
Кредиторская задолженность перед персоналом	137 478	131 091
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами	55 446	40 571
Резервы по судебным искам (Примечание 29)	40 398	47 212
НДС по договорам факторинга	36 263	110 055
Кредиторская задолженность по уплате налога на имущество	56	39
Прочее	16 696	38 910
Итого прочих обязательств	699 689	893 905

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов, признанных Группой в консолидированной финансовой отчетности за 2016 и 2015 годы:

	Резервы по судебным искам
Оценочные резервы по состоянию на 1 января 2015 года	22 339
Создание резервов в течение года	32 326
Использование за счет ранее созданного резерва в течение 2015 года	(7 453)
Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2015 года	47 212
Создание резервов в течение года	24 137
Использование за счет ранее созданного резерва в течение 2016 года	(30 951)
Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2016 года	40 398

17. Уставный капитал и добавочный капитал

Объявленный уставный капитал Компании, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 1 429 457 тыс. рублей (2015 г.: 1 429 457 тыс. рублей).

Добавочный капитал представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость доли в уставном капитале. По состоянию на 31 декабря 2016 года добавочный капитал Компании составил 17 995 тыс. рублей (2015 г.: 17 995 тыс. рублей).

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

Каждый участник имеет право на свою долю чистых активов Группы при выходе из состава участников. Группа имеет обязательство перед участниками выкупить их доли в случае выхода из бизнеса. Основой расчета стоимости доли участника является бухгалтерская (финансовая) отчетность головной компании Группы, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства. Российское законодательство определяет стоимость доли участника на момент выхода в размере доли в чистых активах головной компании Группы, рассчитанных в соответствии с российским законодательством за год, когда участник осуществляет выход. По состоянию на 31 декабря 2016 года чистые активы по российской бухгалтерской (финансовой) отчетности головной компании Группы составили 6 764 850 тыс. рублей (2015 г.: 8 018 620 тыс. рублей).

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль головной компании Группы составила 2 728 162 тыс. рублей (2015 г.: 2 685 804 тыс. рублей).

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

За 2016 и 2015 годы выплаты единственному участнику за счет нераспределенной прибыли не осуществлялись.

19. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
Процентные доходы		
Процентные доходы по депозитам	99 457	64 694
Процентные доходы по продаже Банка	5 767	30 051
Процентные доходы на остаток по счетам в банках	6 882	5 706
Итого процентных доходов	112 106	100 451
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	1 179 760	1 854 451
Выпущенные долговые ценные бумаги	595 420	492 191
Процентные расходы по привлеченным займам	2 758	11 071
Итого процентных расходов	1 777 938	2 357 713

20. Общие и административные расходы

	2016	2015
Аренда помещения и сопутствующие расходы	137 695	251 020
Командировочные расходы и расходы на изъятие транспортных средств	101 019	134 920
Консультационные услуги	56 756	51 062
Расходы на программное обеспечение и обслуживание	32 883	40 183
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	30 298	54 060
Услуги связи	29 325	38 549
Амортизация ОС (Примечание 11)	16 351	19 962
Амортизация НМА (Примечание 12)	13 667	14 817
Услуги банков	13 395	11 118
Рекламные расходы	11 565	17 541
Прочее	12 644	8 463
Итого общих и административных расходов	455 598	641 695

21. Комиссионные и консультационные доходы

	2016	2015
Комиссии за заключение договоров страхования	386 156	535 752
Доходы от оказания консультационных услуг	150 256	234 619
Итого комиссионных и консультационных доходов	536 412	770 371

22. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Доходы от реализации товаров	1 337 281	1 485 122
Пени по договорам лизинга	430 653	422 560
Доходы по договорам цессии	181 623	109 553
Доходы от возмещения по страховым случаям	82 554	70 367
Пени по договору по продаже Банка	52 000	-
Доходы от государственных субсидий	12 986	224 952
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 920	1 485
Доходы от продажи собственных основных средств	937	1 943
Прочие доходы	59 707	87 635
Итого прочих операционных доходов	2 160 661	2 403 617

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

Доходы по договорам цессии представляют собой финансовый результат от продажи портфеля просроченных долгов с учетом восстановления резерва под обесценение проданной дебиторской задолженности лизингополучателей (Примечание 8).

Доходы от государственных субсидий, полученные в течение 2016 и 2015 годов, представляют собой сумму компенсации Минпромторгом части лизинговых платежей, на сумму которых клиенты получили скидку в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга колесных транспортных средств, заключенных в 2016 и 2015 годах, в рамках подпрограммы «Автомобильная промышленность» государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности».

23. Прочие операционные расходы

	2016	2015
Себестоимость реализованных товаров	1 154 122	1 331 332
Обесценение товаров для продажи (Примечание 10)	100 661	119 190
Остаточная стоимость проданных ОС	1 018	3 511
Прочие расходы	31 434	32 683
Итого прочих операционных расходов	1 287 235	1 486 716

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

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Текущий расход по налогу на прибыль	239 662	96 398
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(206 158)	(73 121)
Расходы по налогу на прибыль	33 504	23 277

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2015 г.: 20%).
Ниже приведена сверка теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	101 085	49 749
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	20 217	9 950
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:	13 287	12 802
- Расходы по страхованию НСИБ	3 553	1 857
- Хозяйственные расходы, не принимаемые для налогообложения	3 222	6 840
- Убытки прошлых лет, не принимаемые для налогообложения	1 043	976
- Разница по остаточной стоимости выывшего амортизируемого имущества (по чрезвычайным обстоятельствам)	768	2 075
- Прочие постоянные разницы	4 701	1 054
Убыток, полученный в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога на прибыль	-	525
Расходы по налогу на прибыль за год	33 504	23 277

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

	31 декабря 2016	Изменение	31 декабря 2015
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	115 270	12 444	102 826
Оценочные обязательства	37 692	(5 569)	43 261
Дебиторская задолженность лизингополучателей	84 678	49 479	35 199
Прочие активы и обязательства	140 123	(29 678)	169 801
Общая сумма отложенных налоговых активов	377 763	26 676	351 087
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	129 083	(91 332)	220 415
Факторинг	48 590	(90 342)	138 932
Основные средства	1 153	(1 272)	2 425
Нематериальные активы	4 198	(2 766)	6 964
Займы и кредиты полученные	10 900	6 230	4 670
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	193 924	(179 482)	373 406
Итого чистый отложенный налоговый актив	183 839	206 158	-
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	-	-	22 319

	31 декабря 2015	Изменение	31 декабря 2014
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	102 826	15 552	87 274
Оценочные обязательства	43 261	(9 986)	53 247
Прочие активы и обязательства	169 801	90 470	79 331
Общая сумма отложенных налоговых активов	315 888	96 036	219 852
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	220 415	185 704	34 711
Факторинг	138 932	(69 242)	208 174
Основные средства	2 425	(603)	3 028
Нематериальные активы	6 964	1 134	5 830
Займы и кредиты полученные	4 670	(8 169)	12 839
Дебиторская задолженность лизингополучателей	(35 199)	(85 909)	50 710
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	338 207	22 915	315 292
Итого чистый отложенный налоговый актив	10 545	73 121	-
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	32 864	-	95 440

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет накопленный налоговый убыток в размере 576 353 тыс. рублей (2015 г.: 514 130 тыс. рублей), который может быть зачен в счет будущих налогооблагаемых доходов. Данные налоговые убытки сформированы при продаже имущества по окончании договора лизинга или при его расторжении по стоимости ниже остаточной стоимости в налоговом учете. Налоговые убытки уменьшают будущие налогооблагаемые доходы в течение оставшегося срока полезного использования проданного имущества.

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

25. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

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

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

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2016 год:

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

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2015 год:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 590 854	13 859	1 604 713
Долгосрочные финансовые вложения	14	20	34
Чистые инвестиции в лизинг	15 247 648	-	15 247 648
Дебиторская задолженность лизингополучателей	996 182	-	996 182
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	229 206	-	229 206
Товары для продажи	771 948	106 954	878 902
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	251	11 253	11 504
НДС по авансам полученным	139 132	-	139 132
Основные средства	41 091	3 184	44 275
Нематериальные активы	34 312	731	35 043
Текущие налоговые активы	731	2 501	3 232
Отложенные налоговые активы	-	6 674	6 674
Прочие активы	1 344 468	61 299	1 405 767
Итого активов до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций на 31 декабря 2015 года	20 395 837	206 475	20 602 312

**Сопоставление с активами
консолидированной отчетности Группы**

Исключение взаимных остатков и
реклассификаций

	(425 894)	(43)	(425 937)
Корректировка финансовых вложений	(14)	(20)	(34)
Корректировка товаров для продажи	-	(19 348)	(19 348)
Отложенное налогообложение	-	3 871	3 871
Итого активов на 31 декабря 2015 года	19 969 929	190 935	20 160 864

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10 725 662	-	10 725 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 816 996	-	4 816 996
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	530	-	530
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	834 129	-	834 129
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	411 849	-	411 849
Отложенные налоговые обязательства	29 014	3 850	32 864
Прочие обязательства	465 301	205 989	671 290
Итого обязательств до элиминирования внутригрупповых остатков и реклассификаций на 31 декабря 2015 года	17 283 481	209 839	17 493 320

**Сопоставление с обязательствами
консолидированной отчетности Группы**

Исключение взаимных остатков и
реклассификаций

	(236 703)	(189 234)	(425 937)
Итого обязательств на 31 декабря 2015 года	17 046 778	20 605	17 067 383

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма итого капитала по Лизинговой деятельности составила 3 165 983 тыс. рублей (2015 г.: сумма итого капитала составляла 3 112 356 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма итого капитала по Прочей деятельности составила 4 525 тыс. рублей (2015 г.: сумма итого капитала составляла (3 364) тыс. рублей).

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2016 год, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	2 451 325	-	2 451 325
Процентные доходы	112 106	-	112 106
Процентные расходы	(1 777 938)	-	(1 777 938)
Чистые финансовые доходы	785 493	-	785 493
Расходы по созданию резервов под обесценение	(669 639)	-	(669 639)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	(24 137)	-	(24 137)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возмещение убытков	91 717	-	91 717
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала	(903 818)	(31 721)	(935 539)
Общие и административные расходы	(424 961)	(268 873)	(693 834)
Расходы по налогу на имущество	(3 416)	-	(3 416)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(5 917)	-	(5 917)
Комиссионные и консультационные доходы	495 162	536 412	1 031 574
Комиссионные расходы	-	(257 562)	(257 562)
Прочие операционные доходы	2 105 392	709 909	2 815 301
Прочие операционные расходы	(1 270 620)	(678 200)	(1 948 820)
Прибыль до налогообложения	83 539	9 965	93 504
Расходы по налогу на прибыль	(29 912)	(2 076)	(31 988)
Чистая прибыль до элиминирования внутригрупповых оборотов и реклассификаций за 2016 год	53 627	7 889	61 516
Сопоставление с прибылью консолидированной отчетности Группы			
Исключение внутригрупповых оборотов	(495 896)	495 896	-
Результат от продажи товаров	7 581	-	7 581
Корректировка отложенного налога	(1 516)	-	(1 516)
Итого чистая прибыль за 2016 год	(436 204)	503 785	67 581

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2015 год, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	3 074 197	-	3 074 197
Процентные доходы	100 451	897	101 348
Прочие финансовые доходы (факторинг)	16 935	-	16 935
Процентные расходы	(2 357 713)	(897)	(2 358 610)
Чистые финансовые доходы	833 870	-	833 870
Расходы по созданию резервов под обесценение	(645 871)	-	(645 871)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	(32 326)	-	(32 326)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возмещение убытков	155 673	-	155 673
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала	(1 111 956)	(34 498)	(1 146 454)
Общие и административные расходы	(602 587)	(255 413)	(858 000)
Расходы по налогу на имущество	(7 884)	-	(7 884)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	2 837	-	2 837
Комиссионные и консультационные доходы	762 494	770 371	1 532 865
Комиссионные расходы	-	(546 495)	(546 495)
Прочие операционные доходы	2 437 480	894 018	3 331 498
Прочие операционные расходы	(1 536 668)	(865 058)	(2 401 726)
Прибыль до налогообложения	99 389	(37 075)	62 314
Расходы по налогу на прибыль	(33 131)	7 342	(25 789)
Чистая прибыль до элиминирования внутригрупповых оборотов и реклассификаций за 2015 год	66 258	(29 733)	36 525
Сопоставление с прибылью консолидированной отчетности Группы			
Исключение внутригрупповых оборотов	(762 800)	762 780	(20)
Результат от продажи товаров	(12 546)	-	(12 546)
Корректировка отложенного налога	2 513	-	2 513
Итого чистая прибыль за 2015 год	(706 575)	733 047	26 472

26. Продажа дочерних компаний**Выбытие дочерних компаний**

В сентябре 2015 года Компания и Getin Holding S.A. заключили Договор купли-продажи доли в Carcade Polska Sp.z o.o., дочернем предприятии Группы, зарегистрированном в Польше.

Ниже в таблице представлены проданные активы и обязательства, а также стоимость продажи:

	На дату выбытия - 18.09.2015
Денежные средства и их эквиваленты	159
Прочие обязательства	(16)
Итого чистых активов	143
Стоимость продажи	170
Поступления от продажи	170
За вычетом: денежных средств и их эквивалентов проданной дочерней компании	(159)
Чистый приток денежных средств при продаже	11

С 18 сентября 2015 года Carcade Polska Sp. z o.o. не является дочерней компанией ООО «Каркаде» и вышла из Группы. Сумма вознаграждения была выплачена денежными средствами в полном объеме.

27. Управление рисками

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	548 865	-	548 865
Чистые инвестиции в лизинг	10 005 217	-	10 005 217
Дебиторская задолженность лизингополучателей	703 494	-	703 494
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	111 812	-	111 812
Товары для продажи	557 093	-	557 093
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	1 337	-	1 337
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	5 924	-	5 924
НДС по авансам полученным	69 301	-	69 301
Основные средства	28 428	-	28 428
Нематериальные активы	21 103	-	21 103
Отложенные налоговые активы	183 839	-	183 839
Прочие активы	496 007	445 411	941 418
Итого активов	12 732 420	445 411	13 177 831
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	5 575 158	-	5 575 158
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 239 311	-	3 239 311
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	11 959	-	11 959
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	475 070	-	475 070
Текущие налоговые обязательства	15 582	-	15 582
Прочие обязательства	660 078	39 611	699 689
Итого обязательств	9 977 158	39 611	10 016 769
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	2 755 262	405 800	3 161 062

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 604 713	-	1 604 713
Чистые инвестиции в лизинг	15 247 648	-	15 247 648
Дебиторская задолженность лизингополучателей	996 182	-	996 182
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	229 206	-	229 206
Товары для продажи	859 554	-	859 554
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	11 504	-	11 504
НДС по авансам полученным	139 132	-	139 132
Основные средства	44 275	-	44 275
Нематериальные активы	35 043	-	35 043
Текущие налоговые активы	3 232	-	3 232
Отложенные налоговые активы	10 545	-	10 545
Прочие активы	424 186	555 644	979 830
Итого активов	19 605 220	555 644	20 160 864
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10 725 662	-	10 725 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 816 996	-	4 816 996
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	530	-	530
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	597 426	-	597 426
Отложенные налоговые обязательства	32 864	-	32 864
Прочие обязательства	882 732	11 173	893 905
Итого обязательств	17 056 210	11 173	17 067 383
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	2 549 010	544 471	3 093 481

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года расчеты Группы с другими странами относятся к расчетам с компаниями, зарегистрированными в Польше.

Валютный риск

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

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

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

	Российские рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	537 474	11 391	548 865
Чистые инвестиции в лизинг	10 005 217	-	10 005 217
Дебиторская задолженность лизингополучателей	703 494	-	703 494
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	111 812	-	111 812
Товары для продажи	557 093	-	557 093
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	1 337	-	1 337
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	5 924	-	5 924
НДС по авансам полученным	69 301	-	69 301
Основные средства	28 428	-	28 428
Нематериальные активы	21 103	-	21 103
Отложенные налоговые активы	183 839	-	183 839
Прочие активы	941 418	-	941 418
Итого активов	13 166 440	11 391	13 177 831
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	5 575 158	-	5 575 158
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 239 311	-	3 239 311
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	11 959	-	11 959
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	475 070	-	475 070
Текущие налоговые обязательства	15 582	-	15 582
Прочие обязательства	660 078	39 611	699 689
Итого обязательств	9 977 158	39 611	10 016 769
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	3 189 282	(28 220)	3 161 062

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Российские рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 576 525	28 188	1 604 713
Чистые инвестиции в лизинг	15 247 648	-	15 247 648
Дебиторская задолженность лизингополучателей	996 182	-	996 182
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	229 206	-	229 206
Товары для продажи	859 554	-	859 554
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	11 504	-	11 504
НДС по авансам полученным	139 132	-	139 132
Основные средства	44 275	-	44 275
Нематериальные активы	35 043	-	35 043
Текущие налоговые активы	3 232	-	3 232
Отложенные налоговые активы	10 545	-	10 545
Прочие активы	979 830	-	979 830
Итого активов	20 132 676	28 188	20 160 864
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10 725 662	-	10 725 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 816 996	-	4 816 996
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	530	-	530
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	597 426	-	597 426
Отложенные налоговые обязательства	32 864	-	32 864
Прочие обязательства	882 732	11 173	893 905
Итого обязательств	17 056 210	11 173	17 067 383
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	3 076 466	17 015	3 093 481

В 2016 году Группа не привлекала заемные средства в иностранной валюте (2015 г.: не привлекала).

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20% (2015 г.: на 20%)	(5 644)	(4 515)	3 403	2 722
Ослабление доллара США на 20% (2015 г.: на 20%)	5 644	4 515	(3 403)	(2 722)

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по поставкам лизингового оборудования, при наступлении срока погашения обязательств по привлеченным займам и кредитам, по налоговым обязательствам перед бюджетом. Группа не аккумулирует

денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2015 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	748 403	3 693 439	3 350 379	4 528 290	12 320 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 115 468	1 612 708	1 314 000	1 140 400	5 182 576
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	530	-	-	-	530
Кредиторская задолженность по услугам	113 681	-	-	-	113 681
Итого финансовых обязательств	1 978 082	5 306 147	4 664 379	5 668 690	17 617 298

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

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

Ожидаемые сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без опреде- ленного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 604 713	-	-	-	-	1 604 713
Чистые инвестиции в лизинг	1 619 474	3 539 362	3 264 174	6 824 638	-	15 247 648
Дебиторская задолженность лизингополучателей	996 182	-	-	-	-	996 182
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	229 206	-	-	-	229 206
Товары для продажи	-	859 554	-	-	-	859 554
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	11 504	-	-	-	11 504
НДС по авансам полученным	139 132	-	-	-	-	139 132
Основные средства	-	-	-	-	44 275	44 275
Нематериальные активы	-	-	-	-	35 043	35 043
Текущие налоговые активы	3 232	-	-	-	-	3 232
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	10 545	10 545
Прочие активы	7 304	408 259	555 644	8 623	-	979 830
Итого активов	4 370 037	5 047 885	3 819 818	6 833 261	89 863	20 160 864
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	612 237	3 120 264	2 888 584	4 104 577	-	10 725 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 091 008	1 548 088	1 195 501	982 399	-	4 816 996
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	530	-	-	-	-	530
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	597 426	-	-	-	-	597 426
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	32 864	32 864
Прочие обязательства	783 850	110 055	-	-	-	893 905
Итого обязательств	3 085 051	4 778 407	4 084 085	5 086 976	32 864	17 067 383
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 284 986	269 478	(264 267)	1 746 285	56 999	3 093 481
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 284 986	1 554 464	1 290 197	3 036 482	3 093 481	

Риск процентной ставки

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

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

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 474 001	-	-	-	130 712	1 604 713
Чистые инвестиции в лизинг	1 619 475	3 539 362	3 264 174	6 824 638	-	15 247 649
Дебиторская задолженность по продаже Банка	-	555 644	-	-	-	555 644
Непроцентные активы	-	-	-	-	2 752 858	2 752 858
Итого активов	3 093 476	4 095 006	3 264 174	6 824 638	2 883 570	20 160 864
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	612 237	3 120 264	2 888 584	4 104 577	-	10 725 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 091 008	1 548 088	1 195 501	982 399	-	4 816 996
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	1 524 725	1 524 725
Итого обязательств	1 703 245	4 668 352	4 084 085	5 086 976	1 524 725	17 067 383
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 390 231	(573 346)	(819 911)	1 737 662	1 358 845	3 093 481
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 390 231	816 885	(3 026)	1 734 636	3 093 481	

Прочий ценовой риск

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

28. Управление капиталом

Управление капиталом Группы преследует следующие цели:

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

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

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

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

29. Условные обязательства**Судебные разбирательства**

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

Обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Менее 1 года	71 054	87 875
Итого обязательств по операционной аренде	71 054	87 875

Переданные в залог активы

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Переданные в залог активы	Связанное обязательство	Переданные в залог активы	Связанное обязательство
Чистые инвестиции в лизинг	2 987 952	4 384 767	5 351 618	6 318 094
Итого	2 987 952	4 384 767	5 351 618	6 318 094

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

Налоговое законодательство

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Соблюдение ковенантов

Группа должна соблюдать ковенанты, определенные в кредитных договорах, заключенных с коммерческими банками. Несоблюдение ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа соблюдала все перечисленные в кредитных договорах ковенанты, нарушение которых могло бы привести к существенным негативным последствиям для Группы (росту стоимости заемных средств или объявлению дефолта).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	548 865	548 865	1 604 713	1 604 713
Чистые инвестиции в лизинг	10 005 217	10 631 525	15 247 648	15 622 595
Дебиторская задолженность лизингополучателей	703 494	703 494	996 182	996 182
Дебиторская задолженность по продаже Банка (Примечание 13)	445 411	445 411	555 644	555 644
Дебиторская задолженность по договорам цессии (Примечание 13)	270 953	270 953	109 553	109 553
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 13)	59 644	59 644	114 754	114 754
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 13)	33 736	33 736	53 653	53 653
Финансовые обязательства				
Кредиты, полученные от коммерческих банков	5 575 158	5 643 503	10 725 662	10 717 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 239 311	3 251 615	4 816 996	4 756 429
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 16)	91 316	91 316	113 681	113 681

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 ожидаемых денежных потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 10 631 525 тыс. рублей, что на 626 308 тыс. рублей выше их балансовой стоимости (2015: 15 622 595 тыс. рублей, что на 374 947 тыс. рублей выше их балансовой стоимости). Исходные данные, существенно влияющие на расчет, включают ставку дисконтирования в размере 31,02% (2015 г.: 26,92%).

Дебиторская задолженность лизингополучателей

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость выпущенных облигаций по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 3 251 615 тыс. рублей, что на 12 304 тыс. рублей выше балансовой стоимости (2015 г.: 4 756 429 тыс. рублей, что на 60 567 тыс. рублей ниже балансовой стоимости). Исходные данные, существенно влияющие на расчет, включают ставку дисконтирования в размере 16,44% (2015 г.: 15,84%).

Кредиты, полученные от коммерческих банков

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 5 643 503 тыс. рублей, что на 68 345 тыс. рублей выше балансовой стоимости (2015 г.: 10 717 947 тыс. рублей, что на 7 715 тыс. рублей ниже балансовой стоимости). Исходные данные, существенно влияющие на расчет, включают ставку дисконтирования в размере 14,51% (2015 г.: 15,27%).

Кредиторская задолженность

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

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

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

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

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (существенные ненаблюда- емые на рынке исходные данные)	Итого
Финансовые активы			
Чистые инвестиции в лизинг	-	15 622 595	15 622 595
Дебиторская задолженность лизингополучателей	996 182	-	996 182
Дебиторская задолженность по продаже Банка (Примечание 13)	-	555 644	555 644
Дебиторская задолженность по страховому возмещению (Примечание 13)	-	114 754	114 754
Дебиторская задолженность по договорам цессии (Примечание 13)	-	109 553	109 553
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями (Примечание 13)	-	53 653	53 653
Финансовые обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10 717 947	-	10 717 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 756 429	-	4 756 429
Кредиторская задолженность по услугам (Примечание 16)	-	113 681	113 681

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы не было финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов.

31. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолже- нность	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 604 713	-	1 604 713
Чистые инвестиции в лизинг	-	15 247 648	15 247 648
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	996 182	996 182
Дебиторская задолженность по продаже Банка	-	555 644	555 644
Дебиторская задолженность по страховому возмещению	-	114 754	114 754
Дебиторская задолженность по договорам цессии	-	109 553	109 553
Расчеты по агентским договорам со страховыми компаниями	-	53 653	53 653
Итого финансовых активов	1 604 713	17 077 434	18 682 147
Нефинансовые активы	-	-	1 478 717
Итого активов	1 604 713	17 077 434	20 160 864

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как

изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

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

Остатки по операциям с Getin Holding S.A., OJSC по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены ниже:

	Getin Holding S.A., OJSC	
	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Активы		
Дебиторская задолженность по продаже Банка	445 411	555 644
Обязательства		
Кредиторская задолженность по услугам	39 611	11 173

Ниже указаны статьи расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 и 2015 годы:

	Прочие связанные стороны		
	Getin Holding S.A., OJSC	Getin Holding S.A., OJSC	Компании, подконтрольные единственному участнику
	2016	2015	
Прочие финансовые доходы (факторинг)	-	-	16 935
Процентные доходы	5 767	30 051	257
Процентные расходы	(2 758)	-	(4 846)
Финансовый доход по лизингу	-	-	(156 023)
Прочие операционные доходы	52 000	122	102
Прочие операционные расходы	-	-	(1 485)
Общие и административные расходы	(46 719)	(37 316)	(792)

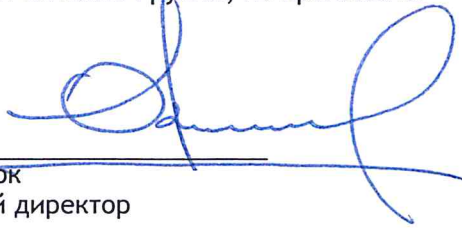
Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы за 2016 год составили 104 411 тыс. рублей (2015 г.: 169 545 тыс. рублей).

	2016	2015
Заработная плата	37 005	27 723
Краткосрочные премиальные выплаты	50 844	118 150
Взносы с ФОТ	16 562	23 672
Итого	104 411	169 545

33. События после отчетной даты

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



О.А. Костючок
Генеральный директор



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

22 февраля 2017 года