

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
**Публичного акционерного общества «Европлан»
и его дочерних организаций**
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества «Европлан»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	10
2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы	11
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики	31
5 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие	32
6 Приобретение и выбытие дочерних компаний, и прекращенная деятельность	36
7 Денежные и приравненные к ним средства	38
8 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	39
9 Банковские депозиты	40
10 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	41
11 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	45
12 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	48
13 Дебиторская задолженность по лизингу	49
14 Основные средства	51
15 Прочие активы	52
16 Текущие счета и депозиты клиентов	53
17 Привлеченные займы и кредиты	53
18 Облигации выпущенные	53
19 Страховые резервы	54
20 Прочие обязательства	54
21 Акционерный капитал и добавочный капитал	54
22 Процентные доходы и расходы	55
23 Чистый прочий доход	56
24 Резерв под обесценение	56
25 Расходы на персонал	56
26 Общие и административные расходы	57
27 Налог на прибыль	57
28 План приобретения акций работниками Группы	59
29 Управление финансовыми рисками	60
30 Управление капиталом	70
31 Оценка справедливой стоимости	71
32 Условные обязательства	74
33 Операции со связанными сторонами	75
34 Информация по сегментам	76
35 Дополнительная информация (неаудировано)	78

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
Публичного акционерного общества «Европлан»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Европлан» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Публичного акционерного общества «Европлан» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами 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 данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. 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 включает в себя 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 суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую 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 включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

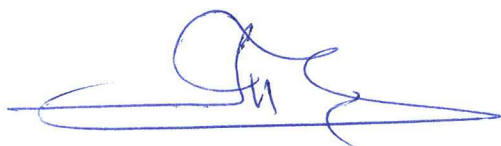
По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Европлан» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что, как указывается в разделе 1 «Введение» пояснений к консолидированной финансовой отчетности, 3 июля 2015 г. в целях приведения учредительных документов в соответствии с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» Общество изменило фирменное наименование Закрытое акционерное общество «Европлан» на Акционерное общество «Европлан». 25 ноября 2015 г. Общество изменило наименование организационно-правовой формы с Акционерного общества на Публичное акционерное общество, в связи с приобретением Обществом публичного статуса и приведением Устава Общества в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации для публичных акционерных обществ.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности за 2014 год до эффекта изменений, связанных с приобретением дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, учтенным по методу объединения интересов, был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение от 22 апреля 2015 г. с выражением немодифицированного мнения.



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

21 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Европлан»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700085380.
Местонахождение: 115093, Россия, г. Москва, 1-й Шипковский переулок, д. 20.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

**Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Пояснения	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	7	1 482 012	1 940 353
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	96 422	1 221 189
Банковские депозиты	9	7 534 751	474 263
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	10	25 831 757	34 519 500
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	11	55 768	6 140 110
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	12	299 213	719 076
Дебиторская задолженность по лизингу	13	72 802	117 681
Предоплата по текущему налогу на прибыль		-	74 369
НДС к возмещению		45 973	35 158
Основные средства	14	306 379	371 980
Прочие активы	15	1 832 126	1 535 077
Всего активов		37 557 203	47 148 756
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	16	-	1 456 314
Привлеченные займы и кредиты	17	9 921 321	25 733 764
Страховые резервы	19	887 951	823 130
Авансы, полученные от лизингополучателей		414 150	803 547
Облигации выпущенные	18	13 495 975	6 457 152
Текущий налог на прибыль к уплате		297 106	12 099
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	27	594 810	1 070 737
НДС к уплате		582 302	210 880
Прочие обязательства	20	707 290	655 161
Всего обязательств		26 900 905	37 222 784
Капитал			
Акционерный капитал	21	15 395	15 395
Добавочный капитал	21	2 799 133	2 799 133
Нераспределенная прибыль		7 841 770	6 939 794
Прочие резервы		-	171 650
Всего капитала		10 656 298	9 925 972
Всего обязательств и капитала		37 557 203	47 148 756

Утверждено и подписано от имени Компании 21 апреля 2016 года.


Александр Михайлов
Генеральный директор




Людмила Тетерикова
Финансовый директор

Пояснения являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Пояснения	2015 год	2014 год (неаудировано)
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	22	7 560 133	7 859 446
Процентные расходы	22	(3 541 438)	(3 446 855)
Чистый процентный доход		4 018 695	4 412 591
Чистый прочий доход	23	1 366 493	1 232 796
Доход от операционной деятельности		5 385 188	5 645 387
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	109 827	727 815
Чистые убытки от операций с иностранной валютой		(9 815)	(603 443)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		5 485 200	5 769 759
Резерв под обесценение	24	(172 029)	(554 988)
Расходы на персонал	25	(2 179 532)	(2 311 329)
Общие и административные расходы	26	(653 082)	(742 406)
Прочие внереализационные (расходы) доходы		(407)	11 725
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		2 480 150	2 172 761
Расход по налогу на прибыль	27	(538 031)	(555 693)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности		1 942 119	1 617 068
Прекращенная деятельность			
Прибыль до налогообложения от прекращенной деятельности	6	381 121	162 353
Финансовый результат от выбытия прекращенной деятельности	6	(1 050 452)	-
Выгода по налогу на прибыль	27	142 113	5 075
Чистый (убыток) прибыль от прекращенной деятельности		(527 218)	167 428
Чистая прибыль		1 414 901	1 784 496
Прочий совокупный доход (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Хеджирование потоков денежных средств	8	-	1 244
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	27	-	(249)
Прочий совокупный доход за период		-	995
Общий совокупный доход за период		1 414 901	1 785 491
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)	21	61,58	77,66
Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в рублях на акцию)	21	84,52	70,38

Пояснения являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Пояснения	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы			Всего капитала
					Резерв по выплатам на основе акций	Резерв по хеджированию потоков денежных средств	Всего прочих резервов	
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года (неаудировано)		15 395	2 686 909	5 155 298	115 248	(995)	114 253	7 971 855
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности (неаудировано)		-	-	1 617 068	-	-	-	1 617 068
Чистая прибыль от прекращенной деятельности (неаудировано)		-	-	167 428	-	-	-	167 428
Прочий совокупный доход (неаудировано)		-	-	-	-	995	995	995
Общий совокупный доход за период (неаудировано)		-	-	1 784 496	-	995	995	1 785 491
Выплаты на основе акций (неаудировано)	28	-	-	-	56 402	-	56 402	56 402
Увеличение добавочного капитала (неаудировано)	21	-	112 224	-	-	-	-	112 224
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года (неаудировано)		15 395	2 799 133	6 939 794	171 650	-	171 650	9 925 972
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности		-	-	1 942 119	-	-	-	1 942 119
Чистый убыток от прекращенной деятельности		-	-	(527 218)	-	-	-	(527 218)
Общий совокупный доход за период		-	-	1 414 901	-	-	-	1 414 901
Программа выплат на основе акций	28	-	-	-	52 425	-	52 425	52 425
Завершение программы выплат на основе акций	28	-	-	224 075	(224 075)	-	(224 075)	-
Дивиденды выплаченные	21	-	-	(737 000)	-	-	-	(737 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года		15 395	2 799 133	7 841 770	-	-	-	10 656 298

Пояснения являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2015 год	2014 год (неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	8 463 278	8 838 810
Поступления от страховой деятельности	905 543	1 157 166
Проценты уплаченные	(3 622 532)	(3 693 144)
Выплаты по налогам, отличным от налога на прибыль	(2 745 203)	(219 419)
Поступления от реализации изъятого имущества	1 818 906	1 392 156
Выплаты сотрудникам	(2 091 913)	(2 322 359)
Общие и административные расходы	(630 178)	(783 273)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	2 097 901	4 369 937
Изменение операционных активов/обязательств		
Банковские депозиты	(6 042 202)	3 374 092
Чистые инвестиции в лизинг	8 609 028	(4 434 179)
Дебиторская задолженность по лизингу	115 653	(405 910)
Авансовые платежи по лизинговым операциям	37 621	(111 150)
Кредиты, выданные клиентам	1 700 642	(1 956 963)
Депозиты, полученные от банков	-	(500 000)
Текущие счета и депозиты клиентов	463 802	1 112 507
Прочие активы	(1 147 549)	(1 343 714)
Прочие обязательства	4 445 396	1 274 701
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	10 280 292	1 379 321
Налог на прибыль уплаченный	(504 187)	(171 780)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	9 776 105	1 207 541
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	9 447	6 541
Приобретение основных средств	(44 232)	(112 461)
Выручка от выбытия дочерней компании, за вычетом выбывших денежных средств (Пояснение 6)	(475 969)	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(510 754)	(105 920)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Займы и кредиты полученные	-	12 574 303
Займы и кредиты погашенные	(15 949 995)	(10 194 672)
Облигации выпущенные	7 149 091	-
Облигации погашенные	(220 020)	(2 149 091)
Дивиденды выплаченные (Пояснение 21)	(737 000)	-
Чистое (использование) поступление денежных средств от финансовой деятельности	(9 757 924)	230 540
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	34 232	1 922
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(458 341)	1 334 083
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода (Пояснение 7)	1 940 353	606 270
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Пояснение 7)	1 482 012	1 940 353

Пояснения являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность за 2015 год для ПАО «Европлан» (далее – «Компания»), предыдущее наименование – АО «Европлан», и его дочерних компаний (именуемых совместно «Группа») за 2015 год подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Компания была ранее зарегистрирована в качестве Закрытого Акционерного Общества «Европлан» в 2004 году и 3 июля 2015 г. в целях приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» Общество изменило фирменное наименование Закрытое акционерное общество «Европлан» на Акционерное общество «Европлан». 25 ноября 2015 г. Общество изменило наименование организационно-правовой формы с Акционерного общества на Публичное акционерное общество, в связи с приобретением Обществом публичного статуса и приведением Устава Общества в соответствие с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации для публичных акционерных обществ.

ПАО «Европлан» зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 115093, г. Москва, 1-й Щипковский переулок, д. 20. Головной офис Группы расположен по адресу: Российская Федерация, 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д. 12.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов материнской компанией Компании является «Европлан Холдингз Лимитед» (Europlan Holdings Limited) (холдинговая компания). По состоянию на 31 декабря 2014 года 59,8% акций «Европлан Холдингз Лимитед» находятся в номинальном держании в интересах «Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонд» (Baring Vostok Private Equity Fund), («Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонд Л.П.1» (Baring Vostok Private Equity Fund L.P.1), Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонд Л.П.2 (Baring Vostok Private Equity Fund L.P.2), «Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонд Л.П.3» (Baring Vostok Private Equity Fund L.P.3), «Бэринг Восток Фонд Ко-Инвестмент Л.П.» (Baring Vostok Fund Co-Investment L.P.)). В сентябре 2015 года третья сторона, компания «Сендонбридж Глобал Лимитед» (Cendonbridge Global Limited), приобрела 100% обыкновенных акций «Европлан Холдингз Лимитед». После первичного публичного предложения акций, принадлежащих компании «Европлан Холдингз Лимитед», прошедшего в декабре 2015 года, по состоянию на 31 декабря 2015 года у компании «Европлан Холдингз Лимитед» находятся 75% плюс одна обыкновенная акция Компании. В результате сделки стороной, обладающей конечным контролем над Группой по состоянию на 31 декабря 2015 года, является г-н Шишханов М.О.

Основным видом деятельности Группы является лизинговое финансирование индивидуальных предпринимателей и юридических лиц на территории Российской Федерации в целях приобретения ими различных типов автотранспортных средств и оборудования. Группа приобретает лизинговые активы у поставщиков на территории Российской Федерации. Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. В 2015 году Группа оказывала услуги в 73 собственных офисах (2014 год: 94). По состоянию на 31 декабря 2015 года количество сотрудников составляет 1 545 человек (2014 год: 2 151 человек).

В октябре 2015 года руководство акционера Группы изменило структуру Группы и передало права собственности на компании ООО «Европлан Авто», ООО «Европлан Страхование», ООО «Европлан Лизинговые Платежи» и ООО «ПОМЕСТЬЕ» из прямого владения «Европлан Холдингз Лимитед» в собственность ПАО «Европлан», зарегистрированного в Российской Федерации (см. Пояснение 6). В декабре 2015 года Группа утратила контроль над АО «Европлан Банк» в результате продажи его акций (см. Пояснение 6).

Дочерними компаниями являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
ООО «Европлан Авто»	Российская Федерация	Лизинг	99,99	–
ООО «Европлан Лизинговые Платежи»	Российская Федерация	Страховой агент	99,99	–
ООО «ПОМЕСТЬЕ»	Российская Федерация	Холдинговая компания	99,99	–
ООО «КРАУН КД»	Российская Федерация	Холдинговая компания	99,99	–
ООО «СК Европлан»	Российская Федерация	Страхование	99,99	–
ООО «Европлан Страхование»	Российская Федерация	Прочее	99,99	–
АО «Европлан Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	–	99,90

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые, в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем, создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Руководство определяет резервы под обесценение инвестиций в лизинг с учетом экономической ситуации и прогнозов по состоянию на конец отчетного периода и применяет модель понесенных убытков в соответствии с требованиями соответствующих стандартов бухгалтерского учета. Указанные стандарты требуют признавать убытки от обесценения, понесенные вследствие прошлых событий, и запрещают признавать убытки, которые могут возникнуть в результате будущих событий, независимо от степени их вероятности.

Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Группы.

3 Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Программы с установленными выплатами: взносы работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- ▶ условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- ▶ условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- ▶ если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Приведенные выше определения соответствуют тем, которые применялись Группой в прошлых периодах при определении условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами. Поэтому данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Группа применила критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, и раскрыла требуемую поправкой информацию в Пояснении 34 к настоящей консолидированной финансовой отчетности. Группа представляла сверку сегментных активов с общими активами в предыдущие периоды и продолжает раскрывать эту информацию в Пояснении 34 к настоящей консолидированной финансовой отчетности, так как она предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, для целей принятия решений.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Группа не отражала корректировки по результатам переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Группу, так как она не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- ▶ данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Группа не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к Группе и ее дочерним компаниям.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Группа не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Группа применяла МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Группу, поскольку Группа уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления 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 подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее 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.

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 соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнеса

Объединение бизнеса учитывается с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над чистой суммой идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (предшественника владельца) на дату передачи. Гудвил, возникший при приобретении компании предшественником владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшественника сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена, как если бы дочерние компании были приобретены Группой на дату их первоначального приобретения предшественником владельцем.

Основа подготовки отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением указанного в настоящем разделе ниже.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Пояснении 31.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному 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 от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен 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 которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может реклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицируются в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в консолидированный отчет о прибыли или убытке. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Реклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть реклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть реклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть реклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть реклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы реклассифицируются по справедливой стоимости на дату реклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибыли или убытке, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают объекты, легко конвертируемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства и высоколиквидные вклады в банках с установленным сроком погашения менее 90 дней. Средства, размещенные на срок более 90 дней, не относятся к денежным и приравненным к ним средствам. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе чистых доходов (расходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или чистых доходов (расходов) от операций с иностранной валютой, в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Учет операций хеджирования

Для того чтобы отвечать критериям учета в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», операции хеджирования должны быть высокоэффективны. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по их справедливой стоимости.

При заключении операции хеджирования Группа подтверждает документально взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, описывая природу риска, цель и стратегию проведения хеджирования, а также метод, который будет использоваться для оценки эффективности операции хеджирования.

Также в начале операции хеджирования проводится формальная оценка с целью подтверждения ожидаемой высокой эффективности инструмента хеджирования в отношении компенсации им хеджируемого риска, присущего объекту хеджирования. Эффективность операций хеджирования оценивается на ежемесячной основе. Операция хеджирования считается высокоэффективной в случае, если ожидаемая компенсация изменений справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, находится в диапазоне от 80% до 125% в течение периода хеджирования.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Учет операций хеджирования (продолжение)

В том случае, если производный финансовый инструмент используется для целей хеджирования колебаний потоков денежных средств, вызванных конкретным риском, ассоциируемым либо с признанным активом/обязательством, либо с прогнозируемой сделкой с высокой вероятностью осуществления, которые могут повлиять на величину прибыли или убытка за период, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента в той части, где инструмент хеджирования является эффективным, отражаются в качестве прочего совокупного дохода в составе капитала. Величина, отраженная в составе капитала, переносится из состава капитала и отражается в составе прибыли или убытка в том периоде, когда хеджируемые потоки денежных средств окажут влияние на величину прибыли или убытка за соответствующий период. В части, где инструмент хеджирования был неэффективным, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента сразу отражаются в составе прибыли или убытка.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Дата начала лизинга

Началом лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила ранее. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки.

Начало срока лизинга

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Это дата первоначального признания лизинга.

Классификация видов лизинга

Финансовый лизинг – это лизинг, по условиям которого происходит перенос по существу всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться. Все прочие виды лизинга представляют собой операционный лизинг.

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Чистые инвестиции в лизинг / Финансовые доходы от лизинга

Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как сумма минимальных лизинговых платежей за вычетом возмещаемых расходов, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в соответствующем лизинговом контракте. Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость валовых инвестиций в лизинг равняется справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход. Данный доход признается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективных чистых инвестиций (до налогообложения), отражающего постоянную периодическую норму доходности. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора лизинга, включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по лизингу и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока лизинга.

Первоначальные прямые затраты лизингодателя включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, которые являются дополнительными и которые непосредственно связаны с заключением договора лизинга. Первоначальные прямые затраты по финансовому лизингу включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по лизингу и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока лизинга.

Чистые инвестиции в лизинг также включают оборудование к установке, если все существенные риски и выгоды, связанные с владением активом, переданы лизингополучателю. Группа начинает начислять процентный доход с даты начала срока лизинга.

Платежи, полученные Группой от лизингополучателей, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей (отдельной строкой в составе обязательств), до даты начала срока лизинга и признания чистых инвестиций в лизинг, скорректированных на суммы платежей, полученных от лизингополучателей.

Любые авансовые платежи поставщикам отражаются как авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям.

Активы, приобретенные для сдачи в лизинг

К объектам, приобретенным с целью сдачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Объекты лизинга, изъятые за неплатежи

К объектам лизинга, изъятым за неплатежи, обычно относят активы, во владение которыми Группа вступает в соответствии с прекращением действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Основными видами активов являются легковые и грузовые автомобили, а также прочее оборудование. Когда Группа изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором, актив подлежит оценке по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости продажи. В ходе оценки возможной чистой стоимости продажи Группа делает предположение о рыночной стоимости в зависимости от типа оцениваемого актива, а затем применяет рыночные поправки на износ, неликвидность и ожидаемые торговые скидки в отношении определенных видов активов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Операционная аренда

Если Группа является арендатором по договору аренды, в соответствии с которым все риски и вознаграждения, свойственные владению имуществом, переходят от арендодателя не полностью, совокупные арендные выплаты отражаются через прибыль или убыток отчетного периода на основе линейного метода в течение срока действия договора аренды.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- ▶ в случае, если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Обесценение чистых инвестиций в лизинг, кредитов, выданных клиентам, дебиторской задолженности лизингополучателей и прочей задолженности

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

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные лизингополучателем или прочими заемщиками, нарушение 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, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по чистым инвестициям в лизинг и прочей задолженности, являющимся существенными по отдельности и отдельно или коллективно по чистым инвестициям в лизинг и прочей задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Группа приходит к выводу об отсутствии объективных доказательств обесценения по чистой инвестиции в лизинг и прочей задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, чистые инвестиции в лизинг и прочая задолженность включаются в группу чистых инвестиций в лизинг и прочей задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Чистые инвестиции в лизинг и прочая задолженность, оцениваемые на предмет обесценения по отдельности, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не оцениваются на коллективной основе на предмет обесценения.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по чистым инвестициям в лизинг и прочей задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью чистых инвестиций в лизинг и прочей задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по чистой инвестиции в лизинг или прочей задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по чистым инвестициям в лизинг и прочей задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения чистых инвестиций в лизинг и прочей задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Активы, невозможные к взысканию, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет соответствующего резерва под обесценение этого актива. Возврат ранее списанных сумм относится на счет прочих доходов.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния относящихся к историческому периоду условий, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменение уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товар, платежного статуса или других факторов, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета 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 отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует высокая вероятность, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Налог на добавленную стоимость («НДС»)

Налог на добавленную стоимость, относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате налоговым органам в наиболее раннюю из следующих дат: (а) дата погашения дебиторской задолженности клиентами; или (б) дата поставки товаров или услуг клиентам. НДС, уплаченный при приобретении товаров или услуг, как правило, подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации по получении счета-фактуры продавца. Такой зачет на нетто-основе при расчетах по НДС разрешен налоговым законодательством Российской Федерации. При создании резерва под обесценение дебиторской задолженности убыток от обесценения признается в отношении всей суммы задолженности, включая НДС.

НДС к возмещению представляет собой сумму НДС, уплачиваемого по активам, приобретенным в целях лизинга. Данный НДС подлежит возмещению из сумм лизинговых платежей лизингополучателей (НДС с продаж).

Для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности кредиторская задолженность по НДС зачитывается против дебиторской задолженности по НДС от лизингополучателей и НДС к возмещению по активам, приобретенным для целей лизинга в рамках каждого члена Группы.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Расходы по текущему ремонту отражаются по методу начисления. Расходы по замене основных частей оборудования капитализируются, а замененная деталь амортизируется. Прибыль и убыток от продажи, определяемые путем сравнения вырученной суммы и балансовой стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка. Затраты на капитальный и текущий ремонты отражаются по мере их возникновения в составе общих и административных расходов, за исключением тех случаев, когда они подлежат капитализации.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Здание	30 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Офисное оборудование	5 лет
Автомобили	5 лет
Прочее оборудование	5 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистой суммой идентифицируемых приобретенных активов и принятых обязательств. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Нематериальные активы, отличные от гудвила

Нематериальные активы, отличные от гудвила, включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Страховые резервы

Страховые резервы включают в себя резерв незаработанной премии, резерв заявленных, но не урегулированных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков. Резерв незаработанной премии – это часть страховых премий, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования равномерно в течение срока действия договора страхования. Резерв незаработанной премии отражается за вычетом предполагаемых расторжений страховых договоров, действующих на отчетную дату. Изменения в резерве незаработанной премии признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором действует страховое покрытие.

Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Группой сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но не урегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, вне зависимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка неурегулированных убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются.

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае обнаружения дефицита средств Группа производит списание соответствующих отложенных аквизиционных расходов и, в случае необходимости, формирует дополнительный резерв. Дефицит средств отражается в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Выплаты на основе акций

Группа Европлан (группа, включающая в себя «Европлан Холдингз Лимитед» и ее и дочерние компании) использует программу по выплатам на основе акций, в соответствии с которой Группа получает услуги от соответствующих сотрудников как компенсацию за вознаграждение на основе акций. Вознаграждение оценивается по справедливой стоимости долевых инструментов на дату предоставления с учетом ожидаемого числа инструментов, которые, как ожидается, перейдут во владение сотрудников. Итоговая сумма признается как расход в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и резервы по выплатам на основе акций в консолидированном отчете об изменениях в капитале в течение периода выполнения условий для получения выплат. Изменение прогнозируемого числа инструментов, которые, как ожидается, перейдут во владение сотрудников, отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе до момента предоставления вознаграждения.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции и непогашаемые привилегированные акции с необязательными к выплате дивидендами классифицируются как капитал. Внешние расходы, прямо относящиеся к выпуску новых акций, не связанному со сделками по приобретению бизнеса, отражаются в составе капитала как удержание из вырученных сумм. Любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций признается как добавочный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: лизинговая деятельность, страховая деятельность и банковская деятельность.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод ожидается с высокой степенью вероятности.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться определенные условия, указанные ниже.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы и расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от оказания различных видов услуг клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*
Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.
- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*
Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

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

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2015 и 2014 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 72,8827 рублей и 56,2584 рублей за 1 доллар США, соответственно

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4 Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Пояснении 31.

Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг и прочей задолженности

Группа регулярно проводит анализ чистых инвестиций в лизинг и прочей задолженности на предмет обесценения. В ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках, Группа использует при оценке убытков от обесценения свое субъективное суждение, основанное на имеющемся опыте. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение экономических условий на уровне страны или региона, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам чистых инвестиций в лизинг и прочей задолженности. При корректировке наблюдаемых данных применительно к группе чистых инвестиций в лизинг и прочей задолженности с целью отражения текущих обстоятельств, Группа использует свое субъективное суждение, основанное на имеющемся опыте. Сумма резерва под обесценение, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2015 года, составила 557 326 тыс. рублей (2014 год: 1 172 287 тыс. рублей). Подробная информация представлена в Пояснении 24.

Допущения в отношении обязательств по договорам страхования

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков – это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на ее капитал. Группе потребуется более детальный анализ, включающий всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме вознаграждения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретенных долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группу не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как у Группы нет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- ▶ отдельные статьи в отчете(-ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления пояснений к финансовой отчетности;
- ▶ доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(-ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов (продолжение)

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

6 Приобретение и выбытие дочерних компаний, и прекращенная деятельность

В октябре 2015 года руководство акционера Группы изменило структуру Группы и передало права собственности на компании ООО «Европлан Авто», ООО «Европлан Страхование», ООО «Европлан Лизинговые Платежи» и ООО «ПОМЕСТЬЕ» из прямого владения «Европлан Холдингз Лимитед» в собственность компании ПАО «Европлан», зарегистрированной в Российской Федерации. Сделка была осуществлена на безвозмездной основе, ввиду того что инвестиции в указанные компании были переданы акционером Группы в качестве взноса в капитал ПАО «Европлан».

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов. Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена так, как если бы дочерние компании были приобретены Группой на дату их первоначального приобретения предшествующим владельцем. На дату приобретения балансовая стоимость всех активов и обязательств компаний, перешедших в собственность ПАО «Европлан» в октябре 2015 года, составила 2 592 364 тыс. рублей и 1 419 895 тыс. рублей, соответственно.

Выбытие АО «Европлан Банк»

В декабре 2015 года Группа утратила контроль над АО «Европлан Банк» (далее – «Банк») в результате продажи его акций связанным сторонам. Затрат по сделке по выбытию Банка Группа не понесла.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6 Приобретение и выбытие дочерних компаний, и прекращенная деятельность (продолжение)

Выбытие АО «Европлан Банк» (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства Банка на дату выбытия:

	Балансовая стоимость на дату выбытия
Денежные и приравненные к ним средства	475 969
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 822 980
Основные средства и нематериальные активы	105 664
Прочие активы	43 492
Всего активов	4 448 105
Текущие счета и депозиты клиентов	2 631 209
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12 491
НДС к уплате	11 204
Прочие обязательства	112 234
Всего обязательств	2 767 138
Всего чистых активов	1 680 967

Совокупное вознаграждение и финансовый результат от продажи составили:

Прочие активы (сумма к получению)	630 515
Итого вознаграждение	630 515
Чисты активы выбывшие	(1 680 967)
Финансовый результат от продажи	(1 050 452)

Ниже представлена информация об оттоке денежных средств от выбытия дочерней компании:

Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(475 969)
Чистый отток денежных средств	(475 969)

В настоящей консолидированной финансовой отчетности АО «Европлан Банк» было классифицировано как прекращенная деятельность. Результаты деятельности Банка за год представлены ниже:

	2015 год	2014 год (неаудировано)
Процентные доходы	982 117	1 246 981
Процентные расходы	(163 709)	(140 787)
Чистый процентный доход	818 408	1 106 194
Чистый прочий доход	118 591	167 858
Доход от операционной деятельности	936 999	1 274 052
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	(7 729)	(40 866)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	929 270	1 233 186
Резерв под обесценение	(342 311)	(560 680)
Расходы на персонал	(100 892)	(187 370)
Общие и административные расходы	(104 946)	(158 652)
Прочие внереализационные расходы	-	(164 131)
Прибыль до налогообложения от прекращенной деятельности	381 121	162 353
Финансовый результат от выбытия прекращенной деятельности	(1 050 452)	-
Выгода по налогу на прибыль	142 113	5 075
Чистый (убыток) прибыль от прекращенной деятельности	(527 218)	167 428

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6 Приобретение и выбытие дочерних компаний, и прекращенная деятельность (продолжение)

Выбытие АО «Европлан Банк» (продолжение)

Операции между прекращенной деятельностью и продолжающейся деятельностью элиминируются согласно требованиям МСФО. Как следствие, доходы и расходы, показанные как прекращенная деятельность, получены и понесены только от операций с внешними по отношению к Группе контрагентами. Информация о внутригрупповых корректировках между Банком и прочими компаниями Группы в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представлена в Пояснении 35 в качестве дополнительной информации.

Чистые денежные потоки Банка:

	2015 год	2014 год (неаудировано)
Операционная деятельность	8 870	319 308
Инвестиционная деятельность	(2 394)	(17 390)
Финансовая деятельность	-	(684)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	1 119	10 628
Чистый приток денежных средств от прекращенной деятельности	7 595	311 862

Прибыль на акцию от прекращенной деятельности:

	2015 год	2014 год (неаудировано)
Чистый (убыток) прибыль от прекращенной деятельности	(527 218)	167 428
Средневзвешенное количество акций в обращении (расчетное количество акций для 2014 года)	22 977 000	22 977 000
Прибыль на акцию от прекращенной деятельности (в рублях на акцию)	(22,94)	7,28

7 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Касса	204	14 990
Текущие счета в банках	612 970	1 463 015
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	868 838	462 348
Всего денежных и приравненным к ним средств	1 482 012	1 940 353

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7 Денежные и приравненные к ним средства (продолжение)

Остатки по счетам в банках и срочные депозиты не являются просроченными или обесцененными. Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств основывается на рейтинге агентства «Standard and Poog's», или рейтингах «Moody's» или «Fitch», приведенных в соответствие с рейтингом «Standard and Poog's». Анализ кредитного качества текущих счетов в банках и срочных депозитов в банках может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года (неаудировано)	
	Текущие счета в банках	Срочные депозиты в банках	Текущие счета в банках	Срочные депозиты в банках
Непросроченные и необесцененные				
- с кредитным рейтингом от А до А+	-	-	365	-
- с кредитным рейтингом ВВВ	297 609	241 086	1 241 572	151 518
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	315 224	467 398	214 507	310 830
- с кредитным рейтингом ниже ВВ-	43	160 354	866	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	94	-	5 705	-
Всего денежных и приравненным к ним средств	612 970	868 838	1 463 015	462 348

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа не имела контрагентов, агрегированные остатки на текущих счетах и краткосрочные депозиты которых составляют более 10% капитала.

8 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Долговые финансовые инструменты		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	87 316	100 352
Всего государственных и муниципальных облигаций	87 316	100 352
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	9 106	6 901
Всего корпоративных облигаций	9 106	6 901
Производные финансовые инструменты		
Процентные и валютные свопы	-	1 113 936
Всего производных финансовых инструментов	-	1 113 936
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	96 422	1 221 189

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года (неаудировано)		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Процентные и валютные свопы	-	-	-	1 311 100	1 113 936	-
Итого производные финансовые инструменты		-	-		1 113 936	-

Группа оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Группа определяет процентный своп в качестве инструмента хеджирования риска изменения потоков денежных средств, возникающего в результате несоответствия процентных ставок в банковском портфеле. В течение 2014 года эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженная как часть прочего совокупного дохода в составе капитала, составила 995 тыс. рублей за вычетом отложенного налога в сумме 249 тыс. рублей.

Производные финансовые инструменты, отраженные по состоянию на 31 декабря 2014 года, были расторгнуты в декабре 2015 года до контрактной даты погашения. Группой не были понесены расходы, связанные с расторжением.

За 2015 год чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают в себя чистые доходы от операций с долговыми и прочими финансовыми инструментами с фиксированным доходом в сумме 14 940 тыс. рублей (2014 год: чистый убыток от операций с долговыми и прочими финансовыми инструментами с фиксированным доходом в сумме 21 380 тыс. рублей) и чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 94 887 тыс. рублей (2014 год: 749 195 тыс. рублей).

9 Банковские депозиты

Банковские депозиты по состоянию на 31 декабря 2015 года были размещены в рублях под среднюю процентную ставку 11,55% (2014 год: 10,97%). Сроки погашения указанных депозитов наступают в январе 2016 года – марте 2018 года (2014 год: в сентябре 2015 года – январе 2016 года).

Все банковские депозиты не являются ни просроченными, ни обесцененными. Кредитное качество банковских депозитов основано на рейтинге «Standard and Poor's», или рейтингах «Moody's или Fitch», приведенных в соответствие с рейтингом «Standard and Poor's».

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Банковские депозиты (продолжение)

Анализ кредитного качества банковских депозитов может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
С кредитным рейтингом BBB	–	132 578
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	7 465 750	280 500
С кредитным рейтингом ниже BB-	69 001	61 185
Всего банковских депозитов	7 534 751	474 263

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы есть один контрагент с кредитным рейтингом BB (2014 год: нет контрагентов), агрегированные остатки по депозитным счетам у которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 6 815 390 тыс. рублей.

10 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение

По состоянию на 31 декабря чистые инвестиции в лизинг включают:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Совокупные инвестиции в лизинг	31 695 192	43 139 536
Неполученные финансовые доходы	(5 741 392)	(8 397 552)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	25 953 800	34 741 984
Резерв под обесценение	(122 043)	(222 484)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	25 831 757	34 519 500

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость представлены следующим образом:

	Со сроком погашения до 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года	20 306 923	11 388 269	31 695 192
Неполученные финансовые доходы	(2 057 498)	(3 683 894)	(5 741 392)
Резерв под обесценение	(75 432)	(46 611)	(122 043)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2015 года	18 173 993	7 657 764	25 831 757
(неаудировано)			
	Со сроком погашения до 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года	25 174 477	17 965 059	43 139 536
Неполученные финансовые доходы	(2 488 374)	(5 909 178)	(8 397 552)
Резерв под обесценение	(123 622)	(98 862)	(222 484)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2014 года	22 562 481	11 957 019	34 519 500

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение (продолжение)

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за 2015 год представлены следующим образом:

	<i>Строительная техника, мобильная техника и другое</i>		<i>Всего</i>
	<i>Автотранспорт</i>	<i>Строительная техника, мобильная техника и другое</i>	
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	(139 413)	(83 071)	(222 484)
Восстановление резерва под обесценение	53 195	47 246	100 441
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года	(86 218)	(35 825)	(122 043)

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за 2014 год представлены следующим образом:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Строительная техника, мобильная техника и другое</i>		<i>Всего</i>
	<i>Автотранспорт</i>	<i>Строительная техника, мобильная техника и другое</i>	
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года	(99 235)	(34 100)	(133 335)
Создание резерва под обесценение	(40 178)	(48 971)	(89 149)
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года	(139 413)	(83 071)	(222 484)

Лизингополучатели Группы делятся на 4 рейтинговых группы для анализа кредитного качества. Рейтинговая шкала Группы отражает кредитное качество чистых инвестиций в лизинг.

Высший кредитный рейтинг: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается минимальный уровень риска.

Сильный кредитный рейтинг: клиенты, имеющие высокую платежеспособность, и сделки с низким уровнем риска для Группы.

Приемлемый кредитный рейтинг: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается средний уровень риска.

Достаточный кредитный рейтинг: уровень риска выше среднего.

Присвоенные рейтинги постоянно пересматриваются и обновляются.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение (продолжение)

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

	<i>Строительная техника, мобильная</i>		<i>Всего</i>
	<i>Автотранспорт</i>	<i>техника и другое</i>	
Непросроченные и просроченные на срок до 60 дней (до вычета резерва под обесценение)			
- Высший кредитный рейтинг	4 011 361	414 537	4 425 898
- Сильный кредитный рейтинг	11 555 525	1 450 614	13 006 139
- Приемлемый кредитный рейтинг	5 650 840	825 361	6 476 201
- Достаточный кредитный рейтинг	1 488 585	365 253	1 853 838
Всего непросроченных и просроченных на срок до 60 дней (до вычета резерва под обесценение)	22 706 311	3 055 765	25 762 076
Просроченные (до вычета резерва под обесценение)			
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	66 982	28 022	95 004
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	15 341	44 303	59 644
- просроченные на срок от 181 до 365 дней	1 362	22 513	23 875
- просроченные на срок свыше 365 дней	11 632	1 569	13 201
Всего просроченных (до вычета резерва под обесценение)	95 317	96 407	191 724
За вычетом резерва под обесценение	(86 218)	(35 825)	(122 043)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	22 715 410	3 116 347	25 831 757

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Строительная техника, мобильная</i>		<i>Всего</i>
	<i>Автотранспорт</i>	<i>техника и другое</i>	
Непросроченные и просроченные на срок до 60 дней (до вычета резерва под обесценение)			
- Высший кредитный рейтинг	5 075 841	715 021	5 790 862
- Сильный кредитный рейтинг	12 997 457	2 536 787	15 534 244
- Приемлемый кредитный рейтинг	6 458 439	1 606 434	8 064 873
- Достаточный кредитный рейтинг	3 953 296	1 053 441	5 006 737
Всего непросроченных и просроченных на срок до 60 дней (до вычета резерва под обесценение)	28 485 033	5 911 683	34 396 716
Просроченные (до вычета резерва под обесценение)			
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	73 099	29 105	102 204
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	72 620	136 201	208 821
- просроченные на срок от 181 до 365 дней	25 265	6 049	31 314
- просроченные на срок свыше 365 дней	2 717	212	2 929
Всего просроченных (до вычета резерва под обесценение)	173 701	171 567	345 268
За вычетом резерва под обесценение	(139 413)	(83 071)	(222 484)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	28 519 321	6 000 179	34 519 500

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение (продолжение)

Группа рассчитывает резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на основании внутренней модели, которая учитывает исторические данные об уровне потерь. Руководство анализирует исторические данные об уровне потерь и рассчитывает вероятность дефолта и долю потерь в случае дефолта, которые затем используются для вычисления резерва под обесценение для каждого типа лизинга.

Договоры лизинга Группы обычно предусматривают внесение лизингополучателем авансового платежа в размере 25% (в среднем) от покупной цены актива на момент начала действия договора лизинга. В период действия договора лизинга Группа сохраняет право собственности на актив.

Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон, подлежат страхованию. В соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или хищения/угона Группа является по ним выгодоприобретателем.

При оценке резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг Группа использует допущение, что просроченные чистые инвестиции в лизинг будут погашены в основном за счет продажи объекта лизинга. Следовательно, финансовый эффект, который оказывает наличие обеспечения на величину резерва под обесценение, является существенным.

Основываясь на историческом опыте, руководство считает, что справедливая стоимость залога по чистым инвестициям в лизинг по меньшей мере равна их балансовой стоимости. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент заключения договора лизинга, и, как правило, не пересматривается, за исключением случаев, когда инвестиции в лизинг оцениваются на индивидуальной основе как обесцененные.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 258 318 тыс. рублей меньше/больше (2014 год: 345 195 тыс. рублей меньше/больше).

Экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг представлены далее:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года (неаудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспортировка товаров и логистика	4 054 361	15,62	5 427 695	15,62
Строительство	3 429 503	13,21	5 349 543	15,40
Оптовые операции – продукты питания	2 225 993	8,58	2 787 822	8,02
Оптовые операции – сырье	2 215 494	8,54	2 886 235	8,31
Производство и обслуживание автомобилей	1 411 063	5,44	1 575 488	4,53
Консалтинг	1 386 511	5,34	2 280 197	6,56
Фармацевтическая индустрия	908 680	3,50	1 029 095	2,96
Сельское хозяйство	821 727	3,17	1 053 361	3,03
Розничные операции	800 865	3,09	1 068 008	3,07
Оптовые операции – товары повседневного спроса	789 015	3,04	1 035 136	2,98
Прочие отрасли	7 910 588	30,47	10 249 404	29,52
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	25 953 800	100,00	34 741 984	100,00

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не имеет лизингополучателей, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобиля	217 692	5 690 784
Потребительские кредиты	75 745	1 019 473
Кредитные карты	-	71 536
Ипотечные кредиты	-	6 972
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	293 437	6 788 765
Резерв под обесценение	(237 669)	(648 655)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	55 768	6 140 110

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2015 год.

	2015 год				
	Кредиты на покупку автомобиля	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(170 348)	(466 136)	(12 171)	-	(648 655)
Создание резерва по продолжающейся деятельности	(148 608)	(46 749)	-	-	(195 357)
Создание резерва по прекращенной деятельности	(200 620)	(131 372)	(10 580)	-	(342 572)
Резерв по проданным кредитам	646	-	-	-	646
Резерв по списанным кредитам	248 388	518 669	11 046	-	778 103
Выбытие дочерней компании	105 778	52 683	11 705	-	170 166
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(164 764)	(72 905)	-	-	(237 669)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2014 год.

	2014 год (неаудировано)				
	Кредиты на покупку автомобиля	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(80 585)	(107 684)	(804)	(71)	(189 144)
Создание резерва по продолжающейся деятельности	(7 422)	(218 613)	-	-	(226 035)
(Создание) восстановление резерва по прекращенной деятельности	(195 609)	(353 832)	(11 515)	71	(560 885)
Резерв по списанным кредитам	113 268	213 993	148	-	327 409
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(170 348)	(466 136)	(12 171)	-	(648 655)

С апреля 2014 года дочерняя компания ПАО «Европлан» АО «Европлан Банк» прекратила выдавать новые потребительские кредиты, учитывая негативные прогнозы экономической ситуации. Банк не планирует возобновлять потребительское кредитование, и собирается сконцентрироваться на выдаче низкорискованных обеспеченных залогом автокредитов.

За 2015 год процентный доход по потребительским кредитам составил 96 012 тыс. рублей (2014 год: 140 179 тыс. рублей).

В декабре 2015 года Компания продала инвестицию в АО «Европлан Банк».

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение (продолжение)

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	<i>Кредиты на покупку автомобиля</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Всего кредитов</i>
Непросроченные и просроченные на срок менее 6 дней	38 805	1 436	40 241
Просроченные на срок от 6 до 30 дней	2 876	26	2 902
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	9 906	634	10 540
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	13 537	2 533	16 070
Просроченные на срок от 181 до 365 дней	152 568	71 116	223 684
Всего кредитов, выданных клиентам	217 692	75 745	293 437
Резерв под обесценение	(164 760)	(72 909)	(237 669)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	52 932	2 836	55 768

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>(неаудировано)</i>	<i>Кредиты на покупку автомобиля</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Всего кредитов</i>
Непросроченные и просроченные на срок менее 6 дней	4 866 304	389 685	51 423	6 972	5 314 384
Просроченные на срок от 6 до 30 дней	267 963	54 878	4 852	-	327 693
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	297 981	83 368	4 262	-	385 611
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	139 866	123 202	6 139	-	269 207
Просроченные на срок от 181 до 365 дней	118 671	368 340	4 859	-	491 870
Всего кредитов, выданных клиентам	5 690 785	1 019 473	71 535	6 972	6 788 765
Резерв под обесценение	(170 348)	(466 136)	(12 171)	-	(648 655)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	5 520 437	553 337	59 364	6 972	6 140 110

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Оценка обесценения кредитов основана на использовании статистического метода – модели уровней перехода. Модель уровней перехода использует статистический анализ исторических данных по просрочке для оценки суммы убытков. Руководство применяет суждение, чтобы убедиться, что рассчитанная на основе статистических данных сумма убытков от обесценения должным образом скорректирована согласно текущей экономической ситуации по состоянию на отчетную дату. Все ставки регулярно сравниваются с фактическими убытками.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа оценивала обесценение портфеля автокредитов на основе внутренней модели, которая использует исторические данные по среднегодовой вероятности дефолта (Probability of Default - PD) и среднеожидаемой доли потерь средств в случае дефолта (Loss Given Default - LGD). Значительные допущения в определении убытков от обесценения для автокредитов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов включали следующее:

- ▶ Руководство считает, что Группа сможет частично покрыть убытки по просроченным автокредитам за счет реализации кредитов или автомобилей, изъятых из залога.
- ▶ Руководство считает, что уровни переходов для автокредитов стабильны и могут быть оценены на основе модели матриц миграции.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа оценивает обесценение потребительских кредитов и кредитных карт на основе внутренней модели, которая использует исторические данные потерь. Значительные допущения в определении убытков от обесценения для потребительских кредитов и кредитных карт по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов включали следующие:

- ▶ Руководство считает, что Группа сможет частично покрыть убытки по просроченным потребительским кредитам и кредитным картам за счет продажи кредитов, а также процедур взыскания.
- ▶ Руководство считает, что уровни переходов для потребительских кредитов и кредитных карт стабильны и могут быть оценены на основе модели матриц миграции.

Изменения в этих оценках могут оказать влияние на величину резерва под обесценение. Например, в случае если бы чистая текущая стоимость денежных потоков изменилась на плюс/минус три процента, резерв под обесценение по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 1 673 тыс. рублей ниже/выше (2014 год: 184 203 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей, ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости, кредитные карты и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлены кредиты по видам обеспечения:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Кредиты, обеспеченные залогом имущества – автомобили	52 929	5 520 442
Кредиты, обеспеченные залогом имущества – недвижимость	–	6 972
Необеспеченные кредиты	2 839	612 696
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	55 768	6 140 110

Суммы, указанные в таблице выше, представляют собой чистую балансовую стоимость кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение, и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Группа может провести индивидуальную оценку обеспечения по кредитам на покупку автомобилей по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части кредитов на покупку автомобилей справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение (продолжение)

Анализ обеспечения (продолжение)

Возвратность кредитов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными, в большей степени зависит от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и Группа не видит необходимости в пересмотре стоимости обеспечения на каждую отчетную дату.

В 2015 году Группа изъяла имущество в сумме 14 073 тыс. рублей, являющееся залогом по кредитам, выданным клиентам. В 2014 году Группа не изымала имущество, являющееся залогом по кредитам, выданным клиентам.

Существенная концентрация

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала.

12 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям

Оборудование, приобретенное для лизинговых операций, представляет собой активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам. Авансы, выданные поставщикам по лизинговым операциям, представляют собой платежи поставщикам за активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, арендодатель не отвечает перед арендатором, если поставщик не в состоянии выполнить свои обязательства по договору купли-продажи активов, когда арендатор выбирает поставщика.

Группа подвержена финансовому риску в отношении активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансов поставщикам по лизинговым операциям ввиду того, что данные активы представляют собой первый этап взаиморасчетов по договору лизинга, которые проводятся после начала действия договорных обязательств.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	98 251	120 437
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	244 085	644 334
Резерв под обесценение	(43 123)	(45 695)
Всего активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым операциям	299 213	719 076

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям (продолжение)

Анализ кредитного качества активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым операциям выглядит следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	98 251	120 437
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям		
Непросроченные и необесцененные	108 851	539 003
Просроченные		
- просроченные до 90 дней	91 831	30 190
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	409	20 767
- просроченные на срок от 181 до 365 дней	224	36 676
- просроченные на срок более 365 дней	42 770	17 698
Итого просроченные	135 234	105 331
Резерв под обесценение	(43 123)	(45 695)
Всего активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым операциям	299 213	719 076

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2015 и 2014 годы:

	2015 год	2014 год (неаудировано)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(45 695)	(27 958)
Создание резерва	(10 667)	(18 324)
Списание	13 239	587
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря	(43 123)	(45 695)

13 Дебиторская задолженность по лизингу

Дебиторская задолженность по лизингу состоит из сумм, причитающихся по прекращенным договорам лизинга.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Дебиторская задолженность по лизингу	227 292	372 547
За вычетом резерва под обесценение	(154 490)	(254 866)
Всего дебиторской задолженности по лизингу	72 802	117 681

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по лизингу за 2015 и 2014 годы:

	2015 год	2014 год (неаудировано)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(254 866)	(156 959)
Создание резерва под обесценение	(66 446)	(225 962)
Списание	166 822	128 055
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря	(154 490)	(254 866)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13 Дебиторская задолженность по лизингу (продолжение)

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по лизингу представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Непросроченная и просроченная на срок менее 60 дней задолженность	18 586	55 402
Просроченная задолженность		
- просроченная на срок от 61 до 90 дней	9 329	15 264
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	33 744	62 373
- просроченная на срок от 181 до 365 дней	79 473	160 033
- просроченная на срок свыше 365 дней	86 160	79 475
Всего дебиторской задолженности по лизингу	227 292	372 547
Резерв под обесценение	(154 490)	(254 866)
Всего дебиторской задолженности по лизингу, за вычетом резерва под обесценение	72 802	117 681

В таблице далее представлена информация об обеспечении по дебиторской задолженности по лизингу (за вычетом резерва) по типам обеспечения (исключая эффект избыточного обеспечения):

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Автотранспорт	61 608	99 632
Строительная техника, мобильная техника и другое	11 194	9 765
Без обеспечения	-	8 284
Всего дебиторской задолженности по лизингу	72 802	117 681

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость дебиторской задолженности по лизинговой деятельности за вычетом резерва под обесценение и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2015 и 2014 годы представлены следующим образом:

	Автомобили	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Здания и земля	Прочие	Капитальные вложения	Всего основных средств
Фактические затраты на							
1 января 2014 года (неаудировано)	117 788	177 300	109 541	153 670	38 657	278	597 234
Приобретение (неаудировано)	14 872	55 097	26 850	30	13 466	2 146	112 461
Выбытие (неаудировано)	(7 405)	(4 874)	(12 225)	(4 238)	(820)	(2 306)	(31 868)
31 декабря 2014 года (неаудировано)	125 255	227 523	124 166	149 462	51 303	118	677 827
Приобретение	10 791	12 769	7 905	-	758	12 385	44 608
Выбытие	(20 594)	(12 221)	(16 969)	(1 419)	(674)	(2 927)	(54 804)
Выбытие дочерней компании	-	(38 506)	(1 809)	-	(1 624)	-	(41 939)
31 декабря 2015 года	115 452	189 565	113 293	148 043	49 763	9 576	625 692
Накопленная амортизация							
1 января 2014 года (неаудировано)	(62 943)	(92 684)	(62 546)	(11 959)	(16 337)	-	(246 469)
Амортизационные отчисления по продолжающейся деятельности (неаудировано)	(18 638)	(22 856)	(15 721)	(5 435)	(7 378)	-	(70 028)
Амортизационные отчисления по прекращенной деятельности (неаудировано)	(324)	(8 104)	(923)	-	-	-	(9 351)
Выбытие (неаудировано)	6 778	4 529	6 519	1 604	571	-	20 001
31 декабря 2014 года (неаудировано)	(75 127)	(119 115)	(72 671)	(15 790)	(23 144)	-	(305 847)
Амортизационные отчисления по продолжающейся деятельности	(14 729)	(26 910)	(15 626)	(5 416)	(7 806)	-	(70 487)
Амортизационные отчисления по прекращенной деятельности	(297)	(8 114)	(242)	-	-	-	(8 653)
Выбытие	10 618	12 095	14 214	504	579	-	38 010
Выбытие дочерней компании	297	25 897	601	-	869	-	27 664
31 декабря 2015 года	(79 238)	(116 147)	(73 724)	(20 702)	(29 502)	-	(319 313)
Балансовая стоимость							
На 1 января 2014 года (неаудировано)	54 845	84 616	46 995	141 711	22 320	278	350 765
На 31 декабря 2014 года (неаудировано)	50 128	108 408	51 495	133 672	28 159	118	371 980
На 31 декабря 2015 года	36 214	73 418	39 569	127 341	20 261	9 576	306 379

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15 Прочие активы

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Прочие финансовые активы		
Расчеты по выбытию АО «Европлан Банк»	630 515	–
Дебиторская задолженность по страховым комиссиям	23 543	27 142
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	173 007
Прочие	52 764	23 767
Всего прочих финансовых активов	706 822	223 916
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые/возвращенные объекты лизинга	440 248	556 819
Авансовые платежи по страхованию	259 997	279 757
Дебиторская задолженность по операциям страхования	177 039	97 268
Суброгационный резерв и дебиторская задолженность	107 551	80 985
Нематериальные активы	41 143	160 897
Авансовые платежи контрагентам	39 011	44 277
Расходы будущих периодов	26 203	35 592
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	9 897	6 714
Отложенные аквизиционные расходы	1 298	1 964
Прочие	22 917	47 344
Резерв под обесценение	–	(546)
Всего прочих нефинансовых активов	1 125 304	1 311 161
Всего прочих активов	1 832 126	1 535 077

Согласно условиям договоров расчеты по выбытию АО «Европлан Банк» в сумме 630 515 тыс. рублей ожидается завершить до декабря 2016 года.

К изъятым объектам лизинга относят активы, которые Группа изымает при прекращении действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Данные объекты лизинга отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости или возможной стоимости реализации.

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за 2015 и 2014 годы представлена следующим образом:

	2015 год	2014 год (неаудировано)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(546)	(8 370)
Восстановление резерва по продолжающейся деятельности	–	4 482
Восстановление резерва по прекращенной деятельности	268	247
Списание	–	3 095
Выбытие дочерней компании	278	–
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	–	(546)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Текущие счета и депозиты клиентов до востребования		
- Розничные клиенты	-	158 880
- Корпоративные клиенты	-	16 486
Срочные депозиты клиентов		
- Розничные клиенты	-	919 926
- Корпоративные клиенты	-	361 022
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	-	1 456 314

По состоянию на 31 декабря 2014 года в срочные депозиты клиентов входили депозиты физических лиц в сумме 919 926 тыс. рублей. В соответствии с законодательством Российской Федерации Группа обязана вернуть депозит физическому лицу по требованию вкладчика. В случае возвращения срочного депозита по требованию вкладчика до истечения срока депозита, проценты по нему выплачиваются исходя из процентной ставки по депозитам до востребования, за исключением случаев, когда в договоре определена другая процентная ставка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имела групп взаимосвязанных клиентов, остатки по текущим счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала.

17 Привлеченные займы и кредиты

Большую часть привлеченных займов и кредитов составляют займы, привлеченные от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Россия	9 921 321	22 379 684
ОЭСР	-	3 354 080
Всего привлеченных займов и кредитов	9 921 321	25 733 764

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет обязательства по привлеченным займам перед 4 контрагентами (2014 год: 8 контрагентами), общая сумма задолженности перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным займам по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 9 101 321 тыс. рублей (2014 год: 25 180 816 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение в сумме 9 145 243 тыс. рублей (2014 год: 19 895 615 тыс. рублей) являются залогом по займам и кредитам на сумму 9 101 321 тыс. рублей (2014 год: 22 457 370 тыс. рублей).

18 Облигации выпущенные

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации выпущенные в сумме 13 495 975 тыс. рублей (2014 год: 6 457 152 тыс. рублей) представляют собой облигации со сроками погашения в 2017-2021 годах (2014 год: в 2017-2019 годах) и ставками купонного дохода 9,78%-13,60% годовых (2014 год: 9,78%-12,50% годовых). Облигации могут быть погашены досрочно по усмотрению держателей облигаций или ПАО «Европлан» в 2016-2017 годах.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19 Страховые резервы

Страховые резервы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Резерв незаработанной премии	562 510	544 857
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	303 704	255 262
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	21 737	23 011
Всего страховых резервов	887 951	823 130

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты со страховыми компаниями	268 990	181 230
Расчеты с поставщиками	70 137	203 084
Начисленные расходы	21 966	10 878
Задолженность перед персоналом	-	2 259
Всего прочих финансовых обязательств	361 093	397 451
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенный бонус сотрудникам	270 163	135 941
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	37 757	41 791
Доходы будущих периодов	29 048	71 297
Прочие обязательства	9 229	8 681
Всего прочих нефинансовых обязательств	346 197	257 710
Всего прочих обязательств	707 290	655 161

21 Акционерный капитал и добавочный капитал

После проведенного в 2015 году дробления акций, по состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 22 977 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,67 рубля каждая. По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал в сумме 15 395 тыс. рублей состоит из 23 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 669,33 рубля каждая. В течение 2015 и 2014 годов изменений в общей сумме выпущенного акционерного капитала не происходило.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов добавочный капитал в размере 2 799 133 тыс. рублей включает превышение справедливой стоимости полученных Компанией средств над номинальной стоимостью акций, взносы акционера, и увеличение в результате договоренностей о выплатах на основе акций, которые в течение 2014 года составили 112 224 тыс. рублей.

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов. Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена, как если бы дочерние компании были приобретены Группой на дату их первоначального приобретения предшествующим владельцем. Применение метода объединения долей предполагает представление сравнительных данных таким образом, как если бы приобретенные компании консолидировались всегда. Таким образом, данные, относящиеся к сравнительному периоду, были пересчитаны, как если бы приобретения состоялись после начала самого раннего из представленных периодов. Стоимость чистых активов приобретенных компаний на 31 декабря 2015 года составила 1 352 399 тыс. рублей (2014 год: 1 515 391 тыс. рублей, 2013 год: 1 226 261 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21 Акционерный капитал и добавочный капитал (продолжение)

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года. Для расчета прибыли на обыкновенную акцию за 2014 год средневзвешенное количество акций в обращении основано на количестве акций по состоянию на 31 декабря 2015 года, учитывая проведенное в 2015 году дробление акций в целях сопоставимости сравнительных данных.

	2015 год	2014 год (неаудировано)
Прибыль за год, принадлежащая акционерам Группы		
Продолжающаяся деятельность	1 942 119	1 617 068
Прекращенная деятельность	(527 218)	167 428
Всего прибыль за год, принадлежащая акционерам Группы	1 414 901	1 784 496
Средневзвешенное количество акций в обращении (расчетное количество акций для 2014 года)	22 977 000	22 977 000
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)		
Продолжающаяся деятельность	84,52	70,38
Прекращенная деятельность	(22,94)	7,28
Всего прибыль на акцию (в рублях на акцию)	61,58	77,66

В течение 2015 года Группа выплатила дивиденды акционерам в сумме 737 000 тыс. рублей. В течение 2014 года Группа не выплачивала дивиденды.

22 Процентные доходы и расходы

	2015 год	2014 год (неаудировано)
Процентные доходы и расходы от продолжающейся деятельности		
Процентный доход		
Лизинговые операции	6 792 727	7 459 969
Банковские депозиты	759 037	390 312
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 369	9 165
Всего процентных доходов	7 560 133	7 859 446
Процентный расход		
Кредиты и займы	(2 544 823)	(2 580 289)
Выпущенные облигации	(996 615)	(866 566)
Всего процентных расходов	(3 541 438)	(3 446 855)
Чистый процентный доход от продолжающейся деятельности	4 018 695	4 412 591
Чистый процентный доход от прекращенной деятельности	818 408	1 106 194
Всего чистого процентного дохода	4 837 103	5 518 785

По состоянию на 31 декабря 2015 года процентный доход, начисленный на обесцененные чистые инвестиции в лизинг, составил 10 295 тыс. рублей (2014 год: 19 648 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года процентный доход, начисленный на обесцененные кредиты, выданные клиентам, составил 6 995 тыс. рублей (2014 год: 25 616 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Чистый прочий доход

	2015 год	2014 год (неаудировано)
Прочий доход от продолжающейся деятельности		
Выручка от продажи изъятых объектов лизинга	1 818 906	1 392 156
Стоимость изъятых объектов лизинга	(1 512 015)	(1 158 289)
Чистые доходы от продажи изъятых объектов лизинга	306 891	233 867
Чистые заработанные премии	1 002 779	887 558
Страховые выплаты, нетто перестрахование	(514 772)	(370 572)
Изменение страховых резервов	(11 362)	(201 830)
Доходы от операций страхования	476 645	315 156
Выручка от услуг, оказанных лизингополучателям	306 408	195 339
Агентские комиссии по страхованию	308 078	528 442
Прочие (расходы) доходы от лизинговой деятельности	(24 008)	25 701
Обесценение изъятых объектов лизинга	(63 541)	(61 091)
Прочие доходы (расходы)	56 020	(4 618)
Прочие доходы за вычетом убытков	1 059 602	998 929
Всего чистого прочего дохода от продолжающейся деятельности	1 366 493	1 232 796
Чистый прочий доход от прекращенной деятельности	118 591	167 858
Всего чистого прочего дохода	1 485 084	1 400 654

24 Резерв под обесценение

	2015 год	2014 год (неаудировано)
Резерв под обесценение по продолжающейся деятельности		
Восстановление (создание) резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	100 441	(89 149)
Создание резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(195 357)	(226 035)
Создание резерва под обесценение по активам, приобретенным для сдачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым операциям	(10 667)	(18 324)
Создание резерва под обесценение чистой дебиторской задолженности по лизингу	(66 446)	(225 962)
Восстановление резерва под обесценение по прочим активам	-	4 482
Всего резерва под обесценение по продолжающейся деятельности	(172 029)	(554 988)
Создание резерва под обесценение по прекращенной деятельности	(342 311)	(560 680)
Всего резерва под обесценение	(514 340)	(1 115 668)

25 Расходы на персонал

	2015 год	2014 год (неаудировано)
Расходы на персонал по продолжающейся деятельности		
Вознаграждение сотрудников	(1 649 017)	(1 668 288)
Налоги и отчисления по заработной плате	(430 001)	(420 612)
Прочие расходы на персонал	(100 514)	(222 429)
Всего расходов на персонал по продолжающейся деятельности	(2 179 532)	(2 311 329)
Расходы на персонал по прекращенной деятельности	(100 892)	(187 370)
Всего расходов на персонал	(2 280 424)	(2 498 699)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Общие и административные расходы

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год (неаудировано)</u>
Общие и административные расходы по продолжающейся деятельности		
Эксплуатация офиса	(231 307)	(264 688)
Общехозяйственные и прочие административные расходы	(175 716)	(174 722)
Амортизация основных средств	(70 487)	(70 028)
Реклама и маркетинг	(57 178)	(85 543)
Профессиональные услуги	(39 999)	(38 703)
Услуги связи	(34 169)	(49 396)
Амортизация нематериальных активов	(13 163)	(28 043)
Прочие	(31 063)	(31 283)
Всего общих и административных расходов по продолжающейся деятельности	(653 082)	(742 406)
Общие и административные расходы по прекращенной деятельности	(104 946)	(158 652)
Всего общих и административных расходов	(758 028)	(901 058)

27 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка за год, представлен следующим образом:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год (неаудировано)</u>
Текущие налоговые платежи от продолжающейся деятельности	(859 354)	(172 362)
Отложенная налоговая выгода (платежи) от продолжающейся деятельности	321 323	(383 331)
Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	(538 031)	(555 693)
Текущие налоговые платежи от прекращенной деятельности	-	(22 828)
Отложенная налоговая выгода от прекращенной деятельности	142 113	27 903
Выгода по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	142 113	5 075
Расход по налогу на прибыль	(395 918)	(550 618)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20%. Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год (неаудировано)</u>
Прибыль до вычета налога на прибыль		
Продолжающаяся деятельность	2 480 150	2 172 761
Прекращенная деятельность	(669 331)	162 353
Всего прибыли до вычета налога на прибыль	1 810 819	2 335 114
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, действующей в Российской Федерации: 20%	(362 164)	(467 023)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль и прочие постоянные разницы	(33 754)	(83 595)
Расход по налогу на прибыль	(395 918)	(550 618)

Эффективная ставка по налогу на прибыль в 2015 году составила 22% (2014 год: 24%).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. Налоговое влияние движения данных временных разниц представлено далее и отражается по ставке 20%.

	1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка от продолжаю- щейся деятельности	Отражено в составе прибыли или убытка от прекращенной деятельности	Выбытие дочерней компании (Пояснение 6)	31 декабря 2015 года
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	74 907	64 840	(50 841)	16 949	105 855
Прочие активы	198 783	(6 056)	1 223	198	194 148
Прочие обязательства	96 580	(8 577)	-	1 740	89 743
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	-	188 214	-	188 214
Активы по отложенному налогу на прибыль	370 270	50 207	138 596	18 887	577 960
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(222 787)	222 787	-	-	-
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	(1 138 256)	21 414	-	-	(1 116 842)
Основные средства	(44 162)	12 107	3 517	(6 396)	(34 934)
Привлеченные займы и кредиты	(35 802)	14 808	-	-	(20 994)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(1 441 007)	271 116	3 517	(6 396)	(1 172 770)
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	(1 070 737)	321 323	142 113	12 491	(594 810)

(неаудировано)	1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка от продолжаю- щейся деятельности	Отражено в составе прибыли или убытка от прекращенной деятельности	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 088	44 862	28 957	-	74 907
Прочие активы	188 669	17 370	(7 256)	-	198 783
Прочие обязательства	60 438	36 142	-	-	96 580
Активы по отложенному налогу на прибыль	250 195	98 374	21 701	-	370 270
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(33 579)	(188 959)	-	(249)	(222 787)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	(843 444)	(294 812)	-	-	(1 138 256)
Основные средства	(52 105)	1 741	6 202	-	(44 162)
Привлеченные займы и кредиты	(36 127)	325	-	-	(35 802)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(965 255)	(481 705)	6 202	(249)	(1 441 007)
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	(715 060)	(383 331)	27 903	(249)	(1 070 737)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 План приобретения акций работниками Группы

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа использовала программу по выплатам на основе акций (далее – «План»), в соответствии с которой Группа получала услуги от соответствующих сотрудников в обмен на вознаграждение на основе акций. В соответствии с Планом сотрудники имели право на приобретение акций «Европлан Холдингз Лимитед» по номинальной стоимости (0,02 евро за акцию) в соответствии с определенными условиями вступления в долевые права. Кроме того, предоставление акций зависело от достижения установленных показателей деятельности. Сотрудники, участвующие в программе, должны были являться работниками Группы в течение всего периода, предшествующего исполнению опциона (т.е. до продажи «Европлан Холдингз Лимитед»), в случае если отдельно не оговорено иное.

В 3 квартале 2015 года Группа договорилась со своими сотрудниками об отмене программы по выплатам на основе акций за компенсацию, подлежащую уплате компанией «Европлан Холдингз Лимитед», материнской компанией Группы. В сентябре 2015 года компания «Европлан Холдингз Лимитед» произвела платежи сотрудникам. Данная операция была отражена в составе капитала в данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа применяет модель Блэка-Шоулза для определения справедливой стоимости предоставленных сотрудникам опционов. На каждую дату предоставления менеджмент оценивает возможную дату продажи «Европлан Холдингз Лимитед», которая используется в модели в качестве даты исполнения опциона.

Изменения количества опционов на акции представлены далее.

	<i>Количество опционов, предоставленных в течение периода</i>	<i>Количество опционов, требования к предоставлению которых в части достижения установленных показателей деятельности были выполнены</i>	<i>Количество сотрудников</i>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года (неаудировано)	259 718	170 322	20
Опционы, по которым установленные показатели деятельности достигнуты (неаудировано)	-	89 396	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года (неаудировано)	259 718	259 718	20
Отмена программы по выплатам на основе акций	(259 718)	(259 718)	(20)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	-	-	-

Расходы, признанные в отношении опционов на акции в 2015 году, составили 52 425 тыс. рублей (2014 год: 56 402 тыс. рублей).

Кроме того, в 2014 году представитель ключевого управленческого персонала приобрел акции материнской компании по номинальной стоимости. Справедливая стоимость предоставленных Компании услуг, относящихся к этим сделкам и признанных в составе расходов в данной консолидированной финансовой отчетности, составила 81 417 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (включая валютный риск, риск изменения процентной ставки и прочие ценовые риски), кредитный риск и риск ликвидности. Главными задачами управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками нацелено на обеспечение надежного функционирования внутренней политики и мероприятий по минимизации операционных и правовых рисков.

Структура управления рисками

Управление рисками осуществляется на всех уровнях корпоративного управления и представлено следующим образом.

Правление обеспечивает осуществление стратегии, утверждает политику по управлению рисками, распределяет функции по управлению рисками между подразделениями Группы и контролирует их выполнение. Правление несет ответственность за установление общих лимитов риска по типам риска и типам деятельности. Правление регулярно анализирует отчеты об уровне риска и при необходимости перераспределяет лимиты риска.

В обязанности *Департамента оценки рисков* входят:

- ▶ рассмотрение и структуризация новых лимитов, содействие Правлению в утверждении политики управления рисками;
- ▶ подготовка внутренних документов по мероприятиям в сфере управления рисками, включая выявление и оценку рисков, а также контроль над ними;
- ▶ проведение независимого анализа и оценки всех типов риска, которым подвержена Группа, включая риски, сопутствующие лизинговому портфелю;
- ▶ присвоение кредитным рискам соответствующей категории;
- ▶ независимый мониторинг финансового положения клиентов (корпоративные клиенты, средний и малый бизнес);
- ▶ оценка и мониторинг активов, переданных в лизинг (обеспечение).

В обязанности *Кредитного комитета* входит:

- ▶ рассмотрение и утверждение лимитов по договорам финансового лизинга;
- ▶ определение и утверждение условий предоставления объектов лизинга;
- ▶ присвоение кредитным рискам соответствующей категории;
- ▶ установление требований к активам и оборудованию, передаваемым в лизинг (под залог).

Департамент по работе с финансовыми институтами отвечает за управление валютным риском, риском ликвидности и риском изменения процентной ставки.

Департамент по работе с проблемными активами отвечает за уведомление клиентов о просроченных лизинговых платежах (ранний этап взыскания дебиторской задолженности) и мониторинг возврата средств по просроченным чистым инвестициям в лизинг.

Департамент продаж автомобилей с пробегом отвечает за продажу проблемных активов.

В АО «Европлан Банк» кредитный, рыночный и риски ликвидности управлялись и контролировались как на уровне портфеля, так и на уровне транзакций Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и обязательствами. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного риска, Управление рисков отслеживает финансовые и нефинансовые риски путем проведения регулярных собраний с подразделениями Группы с целью получения экспертного мнения в их профессиональной области.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные политики

Корпоративная кредитная политика утверждается на ежегодной основе. Целью настоящей кредитной политики является определение стандартов формирования лизингового портфеля с учетом специфических отраслевых рисков, а также определение особых критериев оценки платежеспособности с учетом структуры лимитов риска и активов, переданных в лизинг (обеспечение). Кредитная политика использует заранее установленные категории клиентов и оценочные листы, которые позволяют подразделениям эффективно оценивать риски, связанные с потенциальными клиентами.

Решение о заключении договора лизинга со средними и малыми предприятиями, в первую очередь, принимается в зависимости от кредитоспособности лизингополучателя, подтверждаемой его кредитным рейтингом по внутренней системе, а также от предмета лизинга, предоставляемого по договору. Присваивая рейтинг, Группа учитывает такие факторы, как финансовое положение клиента, рынок, на котором он осуществляет свою деятельность, конкурентоспособность продукции и организацию системы управления клиента.

Процесс принятия решений осуществляется централизованно в Головном офисе.

Все бизнес-процессы от начального этапа проекта до утверждения договора (или отказа в финансировании) являются полностью автоматизированными за счет использования Системы Автоматизированного Фронт Офиса (далее – «САФО»).

Группа использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение:

- ▶ Группа является собственником имущества, переданного по договору лизинга;
- ▶ ликвидное и высоколиквидное имущество финансируется Группой (неликвидные активы не финансируются);
- ▶ от лизингополучателя требуется уплатить аванс по договору лизинга.

В качестве дополнительного залога могут выступать:

- ▶ корпоративная гарантия/поручительство;
- ▶ личное поручительство владельца/директора.

С помощью специальных методов Группа определяет размер обеспечения в зависимости от типа сделки, а также мероприятия по мониторингу справедливой стоимости обеспечения, которые включают требование дополнительного обеспечения в случае обесценения текущего обеспечения. С целью снижения рисков Группа выставляет требование об обязательном страховании передаваемых в лизинг активов.

Политика и процедуры по утверждению договоров лизинга

Главная особенность процесса одобрения финансовой аренды заключается в четком разделении между коммерческой организацией этого процесса и процедурами по управлению рисками. Уровень риска определяется на основе метода двойной оценки – подразделениями, занимающимися организацией финансирования, и подразделениями, осуществляющими управление рисками.

Группа кредитного риска зависит от финансовых показателей деятельности клиента, ликвидности имущества, передаваемого в лизинг, степени участия клиента в проекте и наличия дополнительного обеспечения. Последующая поддержка и мониторинг операций по лизингу осуществляется менеджерами по работе с клиентами (мониторинг обслуживания долга), кредитными менеджерами (мониторинг финансовых показателей) и менеджерами по оценке обеспечения (мониторинг лизингового имущества).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена кредитному риску, т.е. когда одна из сторон финансовой сделки наносит финансовые убытки другой стороне в результате неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Группы и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Группа структурирует уровень кредитного риска путем установления лимитов на размер риска, принимаемого по лизингополучателю или группе лизингополучателей. Группа проводит мониторинг кредитного риска на ежегодной основе или чаще. Лимиты уровней риска по продуктам и должникам утверждаются Правлением на регулярной основе.

Максимальный уровень кредитного риска, 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.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Денежные и приравненные к ним средства	1 481 808	1 925 363
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	96 422	1 221 189
Банковские депозиты	7 534 751	474 263
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	25 831 757	34 519 500
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	55 768	6 140 110
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	200 962	598 639
Дебиторская задолженность по лизингу	72 802	117 681
Прочие финансовые активы	706 822	223 916
Итого максимальный кредитный риск	35 981 092	45 220 661

Группа имеет обеспечение по чистым инвестициям в лизинг и кредитам, выданным клиентам. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент заключения договора финансового лизинга и кредитного договора, и, как правило, не пересматривается.

Кредитное качество по классам следующих активов раскрыто в соответствующих Пояснениях: Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение – в Пояснении 10, Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение – в Пояснении 11.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Группа может столкнуться со сложностями в исполнении своих обязательств. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания диверсифицированной ресурсной базы. Управление риском потери ликвидности осуществляет Департамент по работе с финансовыми институтами.

Департамент по работе с финансовыми институтами осуществляет текущее управление риском ликвидности с целью поддержания текущей и среднесрочной ликвидности. Ключевые инструменты управления включают в себя ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности и создание портфеля (резервов) ликвидных активов на разных уровнях.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, указанные в таблице сроков погашения, представляют собой недисконтированные потоки денежных средств в соответствии с условиями договоров. Подобные недисконтированные потоки денежных средств отличаются от суммы, указанной в консолидированном отчете о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении основана на дисконтированных потоках денежных средств.

Если сумма платежа не фиксирована, отражаемая сумма устанавливается в соответствии с условиями на конец отчетного периода. Платежи в иностранной валюте пересчитываются по текущему валютному курсу на конец отчетного периода.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Всего</i>
Привлеченные займы и кредиты	192 520	5 220 313	3 231 917	2 220 439	10 865 189
Авансы, полученные от лизингополучателей	366 519	47 631	–	–	414 150
Облигации выпущенные	–	2 843 589	5 639 153	8 153 820	16 636 562
Прочие финансовые обязательства	302 316	63 986	14 059	–	380 361
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	861 355	8 175 519	8 885 129	10 374 259	28 296 262

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

<i>(неаудировано)</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Всего</i>
Текущие счета и депозиты клиентов	282 713	423 742	186 235	733 393	1 626 083
Привлеченные займы и кредиты	689 630	6 991 711	6 867 673	14 037 090	28 586 104
Авансы, полученные от лизингополучателей	689 279	114 268	–	–	803 547
Облигации выпущенные	–	336 118	1 011 573	7 624 517	8 972 208
Прочие финансовые обязательства	139 152	208 228	50 071	–	397 451
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 800 774	8 074 067	8 115 552	22 395 000	40 385 393

Анализ по срокам погашения займов проводится на основании траншей погашения, установленных договором.

Срок погашения займов больше, чем срок погашения текущего лизингового портфеля, Группа соблюдает требования, установленные соглашениями о займах.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Всего
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	1 482 012	-	-	-	1 482 012
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	96 422	-	96 422
Банковские депозиты	69 001	-	6 815 390	650 360	7 534 751
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	1 875 148	7 598 001	6 781 667	9 576 941	25 831 757
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	-	-	-	55 768	55 768
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	267 059	32 154	-	-	299 213
Дебиторская задолженность по лизингу	-	72 802	-	-	72 802
НДС к возмещению	45 973	-	-	-	45 973
Основные средства	-	-	-	306 379	306 379
Прочие активы	142 620	679 509	968 011	41 986	1 832 126
Итого активов	3 881 813	8 382 466	14 661 490	10 631 434	37 557 203
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	159 436	4 714 794	2 961 880	2 085 211	9 921 321
Страховые резервы	130 937	491 525	262 398	3 091	887 951
Авансы, полученные от лизингополучателей	366 519	47 631	-	-	414 150
Облигации выпущенные	-	2 439 007	5 185 373	5 871 595	13 495 975
Текущий налог на прибыль к уплате	-	297 106	-	-	297 106
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	594 810	594 810
НДС к уплате	-	582 302	-	-	582 302
Прочие обязательства	551 744	67 823	73 571	14 152	707 290
Всего обязательств	1 208 636	8 640 188	8 483 222	8 568 859	26 900 905
Чистая позиция	2 673 177	(257 722)	6 178 268	2 062 575	10 656 298
Накопленная позиция ликвидности	2 673 177	2 415 455	8 593 723	10 656 298	

Дебиторская задолженность по лизингу в размере 72 802 тыс. рублей и просроченные чистые инвестиции в лизинг в общей сумме 154 649 тыс. рублей представлены в таблице по сроку погашения от 1 до 6 месяцев, на основе ожидаемых сроков погашения.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные облигации в сумме 7 624 380 тыс. рублей со сроком погашения от 1 до 5 лет могут быть погашены по оферте в период от 1 до 6 месяцев в сумме 2 439 007 тыс. рублей, и в период от 6 до 12 месяцев в сумме 5 185 373 тыс. рублей.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

(неаудировано)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Всего
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	1 940 353	-	-	-	1 940 353
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	109 230	(3 924)	224 597	891 286	1 221 189
Банковские депозиты	-	193 763	280 500	-	474 263
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	2 428 323	8 852 295	8 280 957	14 957 925	34 519 500
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	231 445	534 287	698 938	4 675 440	6 140 110
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	612 860	106 216	-	-	719 076
Дебиторская задолженность по лизингу	-	117 681	-	-	117 681
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	74 369	-	-	74 369
НДС к возмещению	35 158	-	-	-	35 158
Основные средства	-	-	-	371 980	371 980
Прочие активы	193 795	858 862	320 859	161 561	1 535 077
Итого активов	5 551 164	10 733 549	9 805 851	21 058 192	47 148 756
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	281 711	412 475	171 865	590 263	1 456 314
Привлеченные кредиты и займы	618 487	5 931 471	5 259 355	13 924 451	25 733 764
Страховые резервы	111 854	447 743	259 967	3 566	823 130
Авансы, полученные от лизингополучателей	689 279	114 268	-	-	803 547
Облигации выпущенные	-	166 108	672 789	5 618 255	6 457 152
Текущий налог на прибыль к уплате	-	12 099	-	-	12 099
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	1 070 737	1 070 737
НДС к уплате	-	210 880	-	-	210 880
Прочие обязательства	335 740	269 350	50 071	-	655 161
Всего обязательств	2 037 071	7 564 394	6 414 047	21 207 272	37 222 784
Чистая позиция	3 514 093	3 169 155	3 391 804	(149 080)	9 925 972
Накопленная позиция ликвидности	3 514 093	6 683 248	10 075 052	9 925 972	

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Дебиторская задолженность по лизингу в размере 117 681 тыс. рублей и просроченные чистые инвестиции в лизинг в общей сумме 300 846 тыс. рублей представлены в таблице по сроку погашения от 1 до 6 месяцев, просроченные кредиты, выданные клиентам, в размере 132 775 тыс. рублей представлены в таблице по сроку погашения от 6 до 12 месяцев, на основе ожидаемых сроков погашения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные облигации в сумме 672 789 тыс. рублей со сроком погашения от 1 до 5 лет могут быть погашены по оферте в период от 6 до 12 месяцев.

Если сумма платежа не фиксирована, отражаемая сумма устанавливается в соответствии с условиями на конец отчетного периода. Платежи в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу обмена валюты, установленному ЦБ РФ на дату окончания отчетного периода.

Географический риск

Все активы относятся к российским организациям. Все обязательства причитаются российским компаниям, за исключением займов, полученных от иностранных банков.

Страховой риск

Страховой риск заключается в различии фактических и ожидаемых требований по убыткам. На размер выплат влияют частота возникновения убытков, их тяжесть, длительность их урегулирования и прочее. Основной целью при управлении страховым риском является наличие достаточных резервов для покрытия текущих и будущих обязательств по убыткам по принятым рискам. Руководство считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Группы, показатели портфеля страховых продуктов Группы чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков, которые меняются в зависимости от следующих факторов: изменение структуры портфеля, инфляция, сезонность и прочие факторы, влияющие на частоту убытков и на величину среднего убытка. Группа регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных ставок и валют, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке. Группой установлены ограничения по уровню риска, который она готова принять, и соблюдение этого уровня отслеживается на ежедневной основе. Однако использование данного подхода не всегда позволяет избежать убытков за пределами установленных ограничений в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний валютных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает ограничения уровня принимаемого риска по видам валютам (в основном доллары США и евро).

Группа минимизирует валютные риски путем сопоставления своей деятельности по привлечению средств с текущим спросом на лизинговые продукты. В случае расхождения между величиной займов и объемом лизингового портфеля Группа может столкнуться со значительным валютным риском. Это может произойти в случае резкого сдвига спроса на определенную валюту со стороны клиентов при заключении договоров лизинга, что приведет к стремительному изменению валютной структуры лизингового портфеля. С другой стороны, существенные изменения в портфеле кредитов происходят более медленными темпами через привлечение новых долговых инструментов. Группа может либо сократить вероятность возникновения риска или (что более вероятно) заключить сделки с производными инструментами для покрытия данного валютного риска, как это происходило в прошлом. На основании прошлого опыта Группа заключала опционы и СВОПы для покрытия открытых валютных позиций.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Группа реализует стратегию управления валютными рисками, в основе которой лежит использование производных финансовых инструментов для защиты своих интересов от непредвиденных изменений доходов и потоков денежных средств, которые могут быть вызваны изменением валютных курсов. Изменение валютных курсов представляет опасность для деятельности Группы и ее конкурентной позиции, так как может негативно сказаться на прибыли и величине потоков денежных средств. Кроме того, некоторая часть задолженности выражена в иностранной валюте, в связи с чем Группа подвергается риску изменения валютных курсов. Группа использует валютные опционы и кросс-валютные процентные СВОПы для снижения данных рисков.

В соответствии с условиями договоров займа, Группа может устанавливать максимально открытую валютную позицию на уровне не более 25% от капитала (2014 год: 25%).

В таблице ниже представлена подверженность Группы валютному риску по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Финансовые активы				
Денежные и приравненные к ним средства	1 480 417	479	1 116	1 482 012
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	96 422	-	-	96 422
Банковские депозиты	7 534 751	-	-	7 534 751
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	25 774 202	20 416	37 139	25 831 757
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	55 768	-	-	55 768
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	284 561	-	14 652	299 213
Дебиторская задолженность по лизингу	71 830	863	109	72 802
Прочие финансовые активы	702 728	4 045	49	706 822
Всего финансовых активов	36 000 679	25 803	53 065	36 079 547
Финансовые обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-
Привлеченные кредиты и займы	9 921 321	-	-	9 921 321
Страховые резервы	887 951	-	-	887 951
Авансы, полученные от лизингополучателей	412 349	1 265	536	414 150
Облигации выпущенные	13 495 975	-	-	13 495 975
Прочие финансовые обязательства	360 637	235	221	361 093
Всего финансовых обязательств	25 078 233	1 500	757	25 080 490
Чистая позиция	10 922 446	24 303	52 308	

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В таблице ниже представлена подверженность Группы валютному риску по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Всего</i>
Финансовые активы				
Денежные и приравненные к ним средства	1 898 933	35 758	5 662	1 940 353
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	107 253	669 006	444 930	1 221 189
Банковские депозиты	474 263	–	–	474 263
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	34 362 121	77 129	80 250	34 519 500
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	6 140 110	–	–	6 140 110
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	610 059	14 883	94 134	719 076
Дебиторская задолженность по лизингу	109 884	–	7 797	117 681
Прочие финансовые активы	220 359	3 556	–	223 915
Всего финансовых активов	43 922 982	800 332	632 773	45 356 087
Финансовые обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	1 324 694	131 435	185	1 456 314
Привлеченные кредиты и займы	23 423 901	1 136 907	1 172 956	25 733 764
Страховые резервы	823 130	–	–	823 130
Авансы, полученные от лизингополучателей	803 547	–	–	803 547
Облигации выпущенные	6 457 152	–	–	6 457 152
Прочие финансовые обязательства	393 857	3 588	6	397 451
Всего финансовых обязательств	33 226 281	1 271 930	1 173 147	35 671 358
Чистая позиция до операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 696 701	(471 598)	(540 374)	
Взаимозачет позиций по производным финансовым инструментам	(1 341 681)	634 679	707 002	
Чистая позиция	9 355 020	163 081	166 628	

Валютная позиция по производным финансовым инструментам связана с кросс-валютными процентными СВОПами.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Нижеприведенная таблица показывает чувствительность прибыли и убытков к возможным изменениям обменного курса на основании изменений валютных курсов в отчетном году применительно к позициям на конец отчетного периода при постоянстве всех других переменных:

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года (неаудировано)		
	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения, увеличение (уменьшение)	Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения, увеличение (уменьшение)	Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)
Доллар США	40,00	9 721	7 777	28,54	46 543	37 235
Доллар США	(13,00)	(3 159)	(2 527)	(28,54)	(46 543)	(37 235)
Евро	43,00	22 492	17 994	29,58	49 289	39 431
Евро	(15,00)	(7 846)	(6 277)	(29,58)	(49 289)	(39 431)

Укрепление российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Риск изменения процентной ставки

Группа подвержена влиянию изменений преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Разница между полученным финансовым доходом и процентными расходами может увеличиться в результате таких изменений, но может сократиться или создать убытки от непредвиденных изменений.

Департамент по работе с финансовыми институтами уделяет основное внимание управлению риском изменения процентных ставок, вытекающим из чистых инвестиций в лизинг и банковских кредитов.

Группа предлагает лизинговый продукт только по фиксированной процентной ставке и, следовательно, подвергается риску изменения процентных ставок только по займам и кредитам. Казначейская политика Группы нацелена на сведение к минимуму риска изменения процентных ставок по долгосрочному финансированию. Группа использует инструменты своп на весь период заимствования.

Группа не подвержена существенному риску изменения процентной ставки по частично открытой позиции в отношении данного риска, так как он появляется по истечению среднего срока погашения по текущему портфелю (в среднем 26 месяцев) и, таким образом, Группа может изменить расценки на предлагаемые услуги лизинга или выбрать более низкую маржу.

У Группы не было финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2015 года.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанные для финансовых инструментов (состоящих из заемных средств) с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)	Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)
Параллельный сдвиг на 10% в сторону увеличения ставок	(10 476)	(8 381)
Параллельный сдвиг на 10% в сторону уменьшения ставок	10 476	8 381

На 31 декабря 2015 года чувствительность консолидированных показателей прибыли или убытка к допустимым изменениям в процентных ставках рассчитана путем переоценки долговых финансовых инструментов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными, и являются незначительными.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Это определение включает правовой риск, но исключает стратегический риск и риск потери деловой репутации.

Операционный департамент осуществляет контроль за операционными рисками. Основными задачами данного департамента является оперативный контроль соблюдения внутренних регламентов, регулирующих очередность бизнес-процессов при реализации лизинговой сделки, контроль корректности формирования учетных информационных баз сотрудниками региональных подразделений, контроль платежной дисциплины клиентов и корректности формирования данных о проблемной/потенциально проблемной задолженности сотрудниками региональных подразделений. Кроме того, департамент контролирует соблюдение обязанности по страхованию предметов лизинга, соблюдение порядка оформления и хранения документов.

30 Управление капиталом

Основная цель управления капиталом состоит в поддержании высокого кредитного рейтинга и достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости компании.

Группа рассматривает акционерный капитал, причитающийся акционерам Компании, отраженный в консолидированном отчете о финансовом положении как общую сумму капитала под управлением. Некоторые кредитные соглашения Группы устанавливают минимальный уровень капитала, который должна поддерживать Группа.

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма капитала, причитающегося акционерам Компании, которым управляла Группа, составляла 10 656 298 тыс. рублей (2014 год: 9 925 972 тыс. рублей), что соответствует условиям кредитных соглашений.

В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа привлекает финансирование со сроком погашения не менее среднего срока действия договоров лизинга (26 месяцев).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31 Оценка справедливой стоимости

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы не отличается существенно от их текущей стоимости за исключением следующих финансовых активов и обязательств:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	25 831 757	25 918 882
Привлеченные кредиты и займы	9 921 321	10 048 343
Облигации выпущенные	13 495 975	12 991 434

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы не отличается существенно от их текущей стоимости за исключением следующих финансовых активов и обязательств:

(неаудировано)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	34 519 500	35 147 492
Привлеченные кредиты и займы	25 733 764	24 658 537
Облигации выпущенные	6 457 152	5 984 362

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые существенные данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- ▶ Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года (неаудировано)	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			
- Торговые ценные бумаги	96 422	-	107 252	-
- Производные активы	-	-	-	1 113 937
Всего	96 422	-	107 252	1 113 937

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
По состоянию на 31 декабря 2015 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 482 012	-	1 482 012
Банковские депозиты	-	7 534 751	-	7 534 751
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	-	-	25 918 882	25 918 882
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	-	-	56 544	56 544
Дебиторская задолженность по лизингу	-	-	72 802	72 802
Прочие финансовые активы	-	-	706 822	706 822
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные кредиты и займы	-	10 048 343	-	10 048 343
Облигации выпущенные	3 247 180	9 744 254	-	12 991 434
Прочие финансовые обязательства	-	-	361 093	361 093
По состоянию на 31 декабря 2014 года (неаудировано)				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 940 353	-	1 940 353
Банковские депозиты	-	474 263	-	474 263
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	-	-	35 147 492	35 147 492
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	-	-	6 148 280	6 148 280
Дебиторская задолженность по лизингу	-	-	117 681	117 681
Прочие финансовые активы	-	-	223 916	223 916
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1 456 314	-	1 456 314
Привлеченные кредиты и займы	-	24 658 537	-	24 658 537
Облигации выпущенные	1 334 293	4 650 069	-	5 984 362
Прочие финансовые обязательства	-	-	397 451	397 451

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2015 год			2014 год (неаудировано)		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	1 482 012	1 482 012	-	1 940 353	1 940 353	-
Банковские депозиты	7 534 751	7 534 751	-	474 263	474 263	-
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	25 831 757	25 918 882	87 125	34 519 500	35 147 492	627 992
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	55 768	56 544	776	6 140 110	6 148 280	8 170
Дебиторская задолженность по лизингу	72 802	72 802	-	117 681	117 681	-
Прочие финансовые активы	706 822	706 822	-	223 915	223 915	-
Финансовые обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	1 456 314	1 456 314	-
Привлеченные кредиты и займы	9 921 321	10 048 343	(127 022)	25 733 764	24 658 537	1 075 227
Облигации выпущенные	13 495 975	12 991 434	504 541	6 457 152	5 984 362	472 790
Прочие финансовые обязательства	361 093	361 093	-	397 451	397 451	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			465 420			2 184 179

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32 Условные обязательства

Судебные иски

В процессе осуществления своей деятельности Группа сталкивается с различными видами претензий. Исходя из собственной оценки и внутренних профессиональных рекомендаций, руководство считает, что в связи с этим не будут понесены никакие существенные убытки, и, соответственно, в настоящей консолидированной финансовой отчетности не были предусмотрены какие-либо резервы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России, вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение договорных обязательств

Группа связана определенными договорными обязательствами, которые в основном относятся к ее заимствованиям. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Группы, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению о неплатежах. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

33 Операции со связанными сторонами

Для целей настоящей финансовой отчетности, стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или оказывает существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой по состоянию на 31 декабря 2015 года, является г-н Шишханов М.О. (2014 год: Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонды) (см. Пояснение 1).

Суммы сделок со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря представлены следующим образом:

	2015 год			2014 год (неаудировано)		
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой руководящий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой руководящий персонал
За год, закончившийся 31 декабря						
Процентный доход	-	106 404	-	-	-	-
Чистый прочий доход	-	2 282	-	-	-	-
Расходы на персонал	-	-	(162 373)	-	-	(166 451)
Общие и административные расходы	-	(5 369)	-	-	-	-
Прочие внереализационные расходы	(1 050 452)	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря						
Денежные и приравненные к ним средства	-	290 193	-	-	-	-
Банковские депозиты	-	650 360	-	-	-	-
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	-	3 093	-	-	-	-
Прочие активы	630 515	8 794	-	-	-	-

В 2015 году вознаграждение ключевого руководящего персонала, включая заработную плату, премии и другие краткосрочные вознаграждения, составило 162 373 тыс. рублей (2014 год: 166 451 тыс. рублей). Кроме того, в 2014 году, представитель ключевого управленческого персонала приобрел акции материнской компании по номинальной стоимости (см. Пояснение 28). Группа не осуществляла сделок со своей непосредственной материнской компанией («Европлан Холдингз Лимитед») или г-ном Шишхановым М.О. и Бэринг Восток Прайвит Эквити Фондами в течение 2015 и 2014 годов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34 Информация по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Каждое основное хозяйственное подразделение может приносить доходы или приводить к расходам, и соответствующие оперативные результаты регулярно проверяются высшим органом операционного управления, для чего доступна отдельная финансовая информация. Высший орган операционного управления представлен лицом или группой лиц, которые распределяют ресурсы и оценивают эффективность Группы.

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- ▶ Лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров лизинга с юридическими лицами и их последующий контроль.
- ▶ Страховая деятельность включает в себя продажу страховых продуктов и оказание услуг в соответствии с договорами страхования.
- ▶ Банковская деятельность включает в себя предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции в основном с физическими лицами.

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена следующим образом:

	<i>Лизинговая деятельность</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы	7 697 502	122 154	982 117	8 801 773
Процентные расходы	(3 481 014)	-	(483 657)	(3 964 671)
Чистый процентный доход	4 216 488	122 154	498 460	4 837 102
Чистый прочий доход	1 210 127	257 378	13 808	1 481 313
Доход от операционной деятельности	5 426 615	379 532	512 268	6 318 415
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	94 887	14 940	-	109 827
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой	(9 848)	32	(7 728)	(17 544)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	5 511 654	394 504	504 540	6 410 698
Восстановление (создание) резерва под обесценение	23 326	-	(537 666)	(514 340)
Расходы на персонал	(1 974 214)	(57 959)	(248 251)	(2 280 424)
Общие и административные расходы	(580 538)	(21 307)	(135 939)	(737 784)
Прочие внереализационные расходы	707	770	(1 050 452)	(1 048 975)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	2 980 935	316 008	(1 467 768)	1 829 175
Расход по налогу на прибыль	(665 461)	(62 910)	-	(728 371)
Чистая прибыль (убыток)	2 315 474	253 098	(1 467 768)	1 100 804
	<i>Лизинговая деятельность</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Всего</i>
Активы сегмента	37 397 342	1 626 946	55 768	39 080 056
Обязательства сегмента	25 917 345	967 272	1 523 536	28 408 153

Группа осуществляет свою деятельность на территории России, предоставляя клиентам два основных продукта – авто лизинг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (Компания) и розничные кредиты физическим лицам (АО «Европлан Банк»).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена следующим образом:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Лизинговая деятельность</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы	8 119 137	61 538	1 246 993	9 427 668
Процентные расходы	(3 414 928)	–	(493 956)	(3 908 884)
Чистый процентный доход	4 704 209	61 538	753 037	5 518 784
Чистый прочий доход	1 101 730	158 095	155 041	1 414 866
Доход от операционной деятельности	5 805 939	219 633	908 078	6 933 650
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	749 195	(21 380)	–	727 815
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	(603 440)	(3)	(40 866)	(644 309)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	5 951 694	198 250	867 212	7 017 156
Резерв под обесценение	(328 953)	–	(786 715)	(1 115 668)
Расходы на персонал	(2 125 702)	(44 838)	(326 439)	(2 496 979)
Общие и административные расходы	(685 210)	(12 738)	(169 313)	(867 261)
Прочие внереализационные доходы	12 107	1 018	–	13 125
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	2 823 936	141 692	(415 255)	2 550 373
Расход по налогу на прибыль	(692 529)	(28 366)	–	(720 895)
Чистая прибыль (убыток)	2 131 407	113 326	(415 255)	1 829 478
	<i>Лизинговая деятельность</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Всего</i>
<i>(неаудировано)</i>				
Активы сегмента	44 892 197	1 289 050	6 920 434	53 101 681
Обязательства сегмента	34 791 069	882 481	5 930 882	41 604 432

Практически все поступления от операций с внешними контрагентами получены от резидентов Российской Федерации.

В 2015 году и 2014 году у Группы не было контрагентов, сумма выручки от операций с которыми превышала бы 10% от общей суммы выручки.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34 Информация по сегментам (продолжение)

Сверка прибыли или убытков, активов и обязательств по отчетам сегментов

В таблице ниже приведена сверка прибыли или убытка, а также активов и обязательств по отчетным сегментам с суммами, отраженными в консолидированной финансовой отчетности.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года (неаудировано)
Прибыль или убыток		
Всего прибыли или убытка по отчетным сегментам	1 100 804	1 829 478
Межсегментные корректировки	314 097	(44 982)
Консолидированная прибыль или убыток	1 414 901	1 784 496
Активы		
Всего активов по отчетным сегментам	39 080 056	53 101 681
Межсегментные корректировки	(1 522 853)	(5 952 925)
Консолидированные активы	37 557 203	47 148 756
Обязательства		
Всего обязательств по отчетным сегментам	28 408 153	41 604 432
Межсегментные корректировки	(1 507 248)	(4 381 648)
Консолидированные обязательства	26 900 905	37 222 784

35 Дополнительная информация (неаудировано)

Доходы и расходы, показанные как прекращенная деятельность в Пояснении 6, получены и понесены только от операций с внешними к Группе контрагентами. Для удобства пользователей руководство Компании представило приведенную ниже финансовую информацию, отражающую сопоставление внутригрупповых корректировок между АО «Европлан Банк» и другими компаниями Группы в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Сопроводительная информация к консолидированной финансовой отчетности, раскрытая в качестве дополнительной информации, представлена для целей дополнительного анализа и для удобства пользователей. Данная дополнительная информация не является требованием Международных стандартов финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35 Дополнительная информация (неаудировано) (продолжение)

Консолидированный отчет о финансовом положении

	31 декабря 2015 года (неаудировано)		31 декабря 2014 года (неаудировано)		
	Всего	Всего	Относящиеся к АО «Европлан Банк»	Относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»	Внутригрупповые корректировки
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	1 482 012	1 940 353	468 374	1 524 874	(52 895)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	96 422	1 221 189	–	1 221 189	–
Банковские депозиты	7 534 751	474 263	–	4 067 198	(3 592 935)
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	25 831 757	34 519 500	–	34 519 727	(227)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	55 768	6 140 110	6 042 998	74 458	22 654
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	299 213	719 076	–	719 076	–
Дебиторская задолженность по лизингу	72 802	117 681	–	117 681	–
Предоплата по текущему налогу на прибыль	–	74 369	–	74 369	–
НДС к возмещению	45 973	35 158	–	35 158	–
Основные средства	306 379	371 980	76 366	237 671	57 943
Инвестиции в АО «Европлан Банк»	–	–	–	1 401 732	(1 401 732)
Прочие активы	1 832 126	1 535 077	214 298	1 411 268	(90 489)
Всего активов	37 557 203	47 148 756	6 802 036	45 404 401	(5 057 681)
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1 456 314	5 103 819	–	(3 647 505)
Привлеченные займы и кредиты	9 921 321	25 733 764	–	25 733 764	–
Страховые резервы	887 951	823 130	–	823 130	–
Авансы, полученные от лизингополучателей	414 150	803 547	–	803 547	–
Облигации выпущенные	13 495 975	6 457 152	–	6 457 152	–
Текущий налог на прибыль к уплате	297 106	12 099	8 202	3 897	–
Обязательства (активы) по отложенному налогу на прибыль	594 810	1 070 737	(6 660)	1 077 397	–
НДС к уплате	582 302	210 880	13 695	197 185	–
Прочие обязательства	707 290	655 161	124 111	585 068	(54 018)
Всего обязательств	26 900 905	37 222 784	5 243 167	35 681 140	(3 701 523)
Капитал					
Акционерный капитал	15 395	15 395	622 639	15 395	(622 639)
Добавочный капитал	2 799 133	2 799 133	1 763 000	2 799 133	(1 763 000)
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	7 841 770	6 939 794	(826 770)	6 737 083	1 029 481
Прочие резервы	–	171 650	–	171 650	–
Всего капитала	10 656 298	9 925 972	1 558 869	9 723 261	(1 356 158)
Всего обязательств и капитала	37 557 203	47 148 756	6 802 036	45 404 401	(5 057 681)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35 Дополнительная информация (неаудировано) (продолжение)

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	За год, закончившийся							
	31 декабря 2015 года (неаудировано)				31 декабря 2014 года (неаудировано)			
	Всего	Относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»			Внутригрупповые корректировки	Всего	Относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»	
Относящиеся к АО «Европлан Банк»		АО «Европлан Банк»		Относящиеся к АО «Европлан Банк»			АО «Европлан Банк»	
Процентные доходы	8 542 250	1 064 978	7 746 399	(269 127)	9 106 427	1 409 267	8 030 445	(333 285)
Процентные расходы	(3 705 147)	(423 232)	(3 541 438)	259 523	(3 587 642)	(462 029)	(3 446 854)	321 241
Чистый процентный доход	4 837 103	641 746	4 204 961	(9 604)	5 518 785	947 238	4 583 591	(12 044)
Чистый прочий доход	1 485 084	193 403	1 304 390	(12 709)	1 400 654	167 863	1 272 902	(40 111)
Доход от операционной деятельности	6 322 187	835 149	5 509 351	(22 313)	6 919 439	1 115 101	5 856 493	(52 155)
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	109 827	–	109 827	–	727 815	–	727 815	–
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	(17 544)	(7 729)	(9 815)	–	(644 309)	(40 866)	(603 443)	–
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	6 414 470	827 420	5 609 363	(22 313)	7 002 945	1 074 235	5 980 865	(52 155)
Резерв под обесценение	(514 340)	(539 025)	24 685	–	(1 115 668)	(584 327)	(531 341)	–
Расходы на персонал	(2 280 424)	(110 515)	(2 179 533)	9 624	(2 498 699)	(205 855)	(2 311 329)	18 485
Общие и административные расходы	(758 028)	(103 168)	(643 416)	(11 444)	(901 058)	(149 784)	(742 407)	(8 867)
Прочие внереализационные расходы	(1 050 859)	–	(1 050 463)	(396)	(152 406)	–	(152 406)	–
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 810 819	74 712	1 760 636	(24 529)	2 335 114	134 269	2 243 382	(42 537)
Расход по налогу на прибыль	(395 918)	(14 943)	(385 881)	4 906	(550 618)	(29 254)	(529 871)	8 507
Чистая прибыль	1 414 901	59 769	1 374 755	(19 623)	1 784 496	105 015	1 713 511	(34 030)
Прочий совокупный доход, который реклассифицирован или может быть впоследствии реклассифицирован в состав прибыли или убытка								
Хеджирование потоков денежных средств	–	–	–	–	1 244	–	1 244	–
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	–	–	–	–	(249)	–	(249)	–
Прочий совокупный доход	–	–	–	–	995	–	995	–
Общий совокупный доход	1 414 901	59 769	1 374 755	(19 623)	1 785 491	105 015	1 714 506	(34 030)

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 80 листов

