

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о выделенной консолидированной финансовой отчетности
**Акционерного общества «Лизинговая компания
«Европлан» и его дочерних организаций**
за 2017 год

Апрель 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о выделенной консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан»
и его дочерних организаций**

| Содержание | Стр. |
|--|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
| Приложения | |
| Выделенный консолидированный отчет о финансовом положении | 8 |
| Выделенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 9 |
| Выделенный консолидированный отчет об изменениях в капитале | 10 |
| Выделенный консолидированный отчет о движении денежных средств | 11 |
| Пояснения к выделенной консолидированной финансовой отчетности | |
| 1 Введение | 12 |
| 2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы | 13 |
| 3 Основные принципы учетной политики | 13 |
| 4 Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики | 32 |
| 5 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу | 32 |
| 6 Денежные и приравненные к ним средства | 38 |
| 7 Депозиты в банках | 39 |
| 8 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение | 40 |
| 9 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям | 43 |
| 10 Дебиторская задолженность по лизингу | 44 |
| 11 Основные средства | 46 |
| 12 Прочие активы | 47 |
| 13 Привлеченные кредиты | 47 |
| 14 Облигации выпущенные | 48 |
| 15 Прочие обязательства | 48 |
| 16 Акционерный капитал | 49 |
| 17 Процентные доходы и расходы | 49 |
| 18 Чистый прочий доход | 49 |
| 19 Изменение резервов под обесценение | 50 |
| 20 Расходы на персонал | 50 |
| 21 Прочие операционные расходы | 50 |
| 22 Налог на прибыль | 51 |
| 23 Управление финансовыми рисками | 52 |
| 24 Управление капиталом | 61 |
| 25 Оценка справедливой стоимости | 62 |
| 26 Условные обязательства | 64 |
| 27 Операции со связанными сторонами | 65 |
| 28 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности | 67 |
| 29 Дополнительная информация (неаудировано) | 67 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру
Акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан»

Мнение

Мы провели аудит выделенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из выделенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, выделенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, выделенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и выделенного консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также пояснений к выделенной консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики (Пояснения 1-28).

По нашему мнению, прилагаемая выделенная консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит выделенной консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита выделенной консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита выделенной консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как этот вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит выделенной консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения выделенной консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой выделенной консолидированной финансовой отчетности.

| Ключевой вопрос аудита | Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита |
|-------------------------------|--|
|-------------------------------|--|

Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг

Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг является ключевой областью оценочных суждений Руководства Группы АО ЛК Европлан. Выявление объективных признаков обесценения и определение убытка от обесценения являются процессами, включающими высокий уровень субъективного суждения, требующими использования допущений и анализа различных факторов, в том числе финансового состояния лизингополучателя, состояния объекта лизинга, ожидаемых будущих денежных потоков по чистым инвестициям в лизинг. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг. В силу существенности остатка чистых инвестиций в лизинг, а также ввиду субъективности суждения, оценка резерва под обесценение представляет собой один из ключевых вопросов аудита. Подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описан в Пояснении 8 и Пояснении 23.

Наши процедуры были направлены на анализ признаков обесценения, подтверждения прав собственности на объект лизинга, рассмотрение финансового положения лизингополучателей и оценку поступления платежей. Мы проанализировали методологию создания резерва под обесценение, в том числе на индивидуальной и коллективной основе, выполнили процедуры по оценке чувствительности суммы резерва к изменению используемых допущений, проанализировали раскрытия в МСФО отчетности.

Мы также проанализировали информацию в отношении резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг, раскрываемую в Пояснениях 8 и 23 к консолидированной финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит выделенной консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год не проводился.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2017 год, но не включает выделенную консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2017 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Ответственность руководства и совета директоров за выделенную консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке выделенной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит выделенной консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что выделенная консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой выделенной консолидированной финансовой отчетности.

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

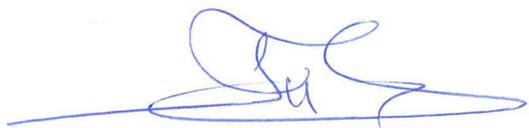
- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения выделенной консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы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

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

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

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - С.М. Таскаев.



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

4 апреля 2018 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Лизинговая компания «Европлан»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 июня 2017 года и присвоен государственный регистрационный номер 1177746637584.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, 1-й Щипковский переулок, д. 20.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года 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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

**Выделенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Поясне- ния | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года (неаудировано) |
|--|----------------|-------------------------|---|
| Активы | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 6 | 782 720 | 8 473 335 |
| Депозиты в банках | 7 | 251 619 | 252 208 |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение | 8 | 40 551 497 | 27 470 596 |
| Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям | 9 | 789 586 | 564 785 |
| Дебиторская задолженность по лизингу | 10 | 13 964 | 8 476 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | | 8 555 | 101 389 |
| НДС к возмещению | | 777 182 | 96 129 |
| Основные средства | 11 | 338 322 | 327 866 |
| Прочие активы | 12 | 989 912 | 834 476 |
| Всего активов | | 44 503 357 | 38 129 260 |
| Обязательства | | | |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | | 1 207 176 | 610 169 |
| Привлеченные кредиты | 13 | 21 790 611 | 10 204 713 |
| Облигации выпущенные | 14 | 9 693 895 | 13 361 729 |
| Текущий налог на прибыль к уплате | | 37 281 | 313 |
| Отложенные налоговые обязательства | 22 | 995 481 | 928 367 |
| НДС к уплате | | 54 611 | 34 878 |
| Прочие обязательства | 15 | 1 597 784 | 665 933 |
| Всего обязательств | | 35 376 839 | 25 806 102 |
| Капитал | | | |
| Акционерный капитал | 16 | 120 000 | - |
| Нераспределенная прибыль | | 9 006 518 | 12 323 158 |
| Всего капитала | | 9 126 518 | 12 323 158 |
| Всего обязательств и капитала | | 44 503 357 | 38 129 260 |

Утверждено и подписано от имени Компании 4 апреля 2018 года.


Александр Михайлов
Генеральный директор




Людмила Тетерикова
Вице-президент по финансам

Пояснения являются неотъемлемой частью данной выделенной консолидированной финансовой отчетности.

Выделенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

| | Пояснения | 2017 год | 2016 год (неаудировано) |
|--|------------------|------------------|------------------------------------|
| Процентные доходы | 17 | 7 875 061 | 6 686 265 |
| Процентные расходы | 17 | (3 184 179) | (2 545 355) |
| Чистый процентный доход | | 4 690 882 | 4 140 910 |
| Чистый прочий доход | 18 | 1 910 395 | 1 542 277 |
| Доход от операционной деятельности | | 6 601 277 | 5 683 187 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | | 1 866 | (1 622) |
| Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход | | 6 603 143 | 5 681 565 |
| Изменение резервов под обесценение лизинговых активов | 19 | (133 629) | (11 565) |
| Изменение прочих резервов под обесценение | 19 | (1 430) | (9 864) |
| Расходы на персонал | 20 | (3 060 148) | (1 978 698) |
| Прочие операционные расходы | 21 | (703 241) | (631 368) |
| Прочие внереализационные доходы (расходы) | | 11 078 | (334) |
| Прибыль до налогообложения | | 2 715 773 | 3 049 736 |
| Расход по налогу на прибыль | 22 | (571 425) | (644 167) |
| Чистая прибыль | | 2 144 348 | 2 405 569 |
| Прочий совокупный доход за период | | - | - |
| Общий совокупный доход за период | | 2 144 348 | 2 405 569 |

Пояснения являются неотъемлемой частью данной выделенной консолидированной финансовой отчетности.

Выделенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

| | <i>Пояснения</i> | <i>Акционерный капитал</i> | <i>Нераспределенная прибыль</i> | <i>Всего капитала</i> |
|--|------------------|----------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Остаток по состоянию на 1 января 2016 года (неаудировано) | | - | 9 917 589 | 9 917 589 |
| Чистая прибыль (неаудировано) | | - | 2 405 569 | 2 405 569 |
| Прочий совокупный доход за период (неаудировано) | | - | - | - |
| Общий совокупный доход за период (неаудировано) | | - | 2 405 569 | 2 405 569 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года (неаудировано) | | - | 12 323 158 | 12 323 158 |
| Чистая прибыль | | - | 2 144 348 | 2 144 348 |
| Прочий совокупный доход за период | | - | - | - |
| Общий совокупный доход за период | | - | 2 144 348 | 2 144 348 |
| Эффект от реорганизации | 3 | 120 000 | (5 460 988) | (5 340 988) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года | | 120 000 | 9 006 518 | 9 126 518 |

Пояснения являются неотъемлемой частью данной выделенной консолидированной финансовой отчетности.

Выделенный консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

| | 2017 год | 2016 год (неаудировано) |
|---|---------------------|------------------------------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 7 324 270 | 6 730 037 |
| Комиссии полученные | 1 051 324 | 657 948 |
| Проценты уплаченные | (3 160 548) | (2 446 171) |
| Поступления от реализации изъятого имущества | 886 008 | 1 133 598 |
| Выплаты сотрудникам и уплата страховых взносов | (2 375 966) | (2 030 282) |
| Прочие операционные расходы | (693 097) | (588 215) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале | 3 031 991 | 3 456 915 |
| Изменение операционных активов/обязательств | | |
| Депозиты в банках | (45 912) | 7 358 181 |
| Чистые инвестиции в лизинг | (13 585 188) | (2 743 043) |
| Кредиты, выданные клиентам | - | 39 654 |
| Авансовые платежи по лизинговым операциям | 377 296 | (61 407) |
| Дебиторская задолженность по лизингу | 120 460 | 804 916 |
| Прочие активы | (175 046) | 133 575 |
| Прочие обязательства | 210 603 | 64 075 |
| Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль | (10 065 796) | 9 052 866 |
| Налог на прибыль уплаченный | (660 369) | (906 904) |
| Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности | (10 726 165) | 8 145 962 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | |
| Поступления от продажи основных средств | 27 969 | 13 600 |
| Приобретение основных средств | (99 699) | (121 150) |
| Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности | (71 730) | (107 550) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | |
| Кредиты полученные | 13 800 000 | 8 800 000 |
| Кредиты погашенные | (2 288 070) | (8 527 672) |
| Облигации выпущенные | 2 582 489 | 7 407 683 |
| Облигации погашенные | (6 200 000) | (7 639 344) |
| Отток денежных средств в результате реорганизации | (4 787 182) | - |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | 3 107 237 | 40 667 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств | 43 | (275) |
| Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств | (7 690 615) | 8 078 804 |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода (Пояснение 6) | 8 473 335 | 394 531 |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Пояснение 6) | 782 720 | 8 473 335 |

Пояснения являются неотъемлемой частью данной выделенной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение

Представленная выделенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (именуемых совместно «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

В феврале 2017 года внеочередным общим собранием акционеров Публичного акционерного общества «Европлан» (далее – ПАО «Европлан») (в августе 2017 года ПАО «Европлан» сменило фирменное наименование на Публичное акционерное общество «САФМАР Финансовые инвестиции») принято решение о его реорганизации в форме выделения из него Акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан». 30 июня 2017 года, после завершения реорганизации, права и обязанности по договорам, заключенным ПАО «Европлан» до даты завершения реорганизации с целью осуществления лизинговой деятельности, включая договоры лизинга, перешли к выделенной Компании. Также, АО «ЛК «Европлан» были переданы дочерние компании ООО «Европлан Авто», ООО «Европлан Лизинговые Платежи» и ООО «Европлан Сервис», и все выпуски облигаций (размещенные и нерасмещенные).

АО «ЛК «Европлан» зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 115093, г. Москва, 1-й Щипковский пер., д. 20. Головной офис Группы расположен по адресу: Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5, стр. 1.

По состоянию на 31 декабря 2017 года единственным акционером АО «ЛК «Европлан» является ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции». По состоянию на 31 декабря 2017 года основными конечными бенефициарами Группы являются Гучериев Саид Михайлович и Гучериев Михаил Сафарбекович с долями владения 47,22% и 11,49%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 года основными конечными бенефициарами Группы являются Шишханов Михаил Османович, Гучериев Саид Михайлович и Гучериев Саит-Салам Сафарбекович с долями владения 33,82%, 23,05% и 11,45%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года единая сторона, обладающая конечным контролем над Группой, отсутствует.

В июне 2016 года доли в размере 0,01% в уставных капиталах ООО «Европлан Авто» и ООО «Европлан Сервис», находящиеся на балансе этих ООО, по решению Единственного участника этих обществ – ПАО «Европлан» – были перераспределены в пользу ПАО «Европлан», и ПАО «Европлан» стал Единственным участником этих компаний. В июле 2016 года осуществлено аналогичное перераспределение доли в размере 0,01% в уставном капитале ООО «Европлан Лизинговые Платежи», и ПАО «Европлан» стало Единственным участником этой компании.

Дочерними компаниями являются:

| Наименование | Страна регистрации | Основные виды деятельности | Доля участия, % | |
|--------------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
| ООО «Европлан Авто» | Российская Федерация | Лизинг | 100,00 | 100,00 |
| ООО «Европлан Лизинговые Платежи» | Российская Федерация | Страховой агент | 100,00 | 100,00 |
| ООО «Европлан Сервис» | Российская Федерация | Прочее | 100,00 | 100,00 |

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 течение периода Группа оказывала услуги в 72 собственных офисах (2016 год: 72). По состоянию на 31 декабря 2017 года количество работников составляет 1 856 человек (31 декабря 2016 года: 1 540 человек).

(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 выделенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы.

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

Основа подготовки отчетности

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

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

Настоящая выделенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке выделенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке выделенной консолидированной финансовой отчетности АО «ЛК «Европлан» за год, завершившийся 31 декабря 2016 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 года. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2017 году, они не оказали существенного влияния на выделенную консолидированную финансовую отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – инициатива в сфере раскрытия информации

Согласно данным поправкам организации должны раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок организации не обязаны представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Раскрытие дополнительной информации в выделенной консолидированной финансовой отчетности не является обязательным для Группы, однако она раскроет дополнительную информацию в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, который завершится 31 декабря 2017 года.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков

Поправки уточняют, что при оценке наличия налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть вычитаемую временную разницу, организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и разъясняют обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять указанные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт. Применение данных поправок не влияет на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – разъяснение требований МСФО (IFRS) 12 к объему раскрываемой информации

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением указанных в пунктах B10-B16) применяются к доле участия организации в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или к части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицирована в качестве предназначенной для продажи или включена в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Группа применила данные поправки ретроспективно. Поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Группа была сформирована в результате реорганизации под общим контролем, в ходе которой ПАО «Европлан» передало компании АО «ЛК «Европлан», созданной 30 июня 2017 года, бизнес по осуществлению лизинговой деятельности. Реорганизация была учтена методом объединения интересов с включением сравнительной информации по лизинговой деятельности, выделенной из консолидированной финансовой отчетности ПАО «Европлан».

Поскольку переданная лизинговая деятельность до реорганизации осуществлялась ПАО «Европлан», компания использовала следующие суждения для выделения активов и операций переданного бизнеса из финансовой отчетности ПАО «Европлан»:

- ▶ активы, обязательства и операции дочерних компаний ООО «Европлан Лизинговые Платежи», ООО «Европлан Авто» и ООО «Европлан Сервис», занимающихся лизинговой деятельностью и переданных в процессе реорганизации, включены в консолидированную финансовую отчетность Компании по стоимостям предыдущей материнской компании (ПАО «Европлан»);
- ▶ активы, обязательства и операции ПАО «Европлан», относящиеся к лизинговой деятельности, включены по их предыдущим балансовым стоимостям, учтенным в отчетности предыдущей материнской компании.

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.

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

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 выделенной 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 выделенной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшественника владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной выделенной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

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

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 25.

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.

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 выделенный 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, оцениваемых 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 категорию 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 не более 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 предназначаются 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 выделенном 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 выделенном 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 выделенном 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 выделенном 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.

Обесценение финансовых инвестиций, имеющих в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в выделенный консолидированный отчет о прибыли или убытке. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через выделенный консолидированный отчет о прибыли или убытке; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в выделенном консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Реструктуризация лизинговых сделок

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на предмет лизинга пересматривать условия по лизинговым сделкам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия лизинга.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта лизинговой сделки, прекращается признание предыдущей лизинговой сделки, а новая лизинговая сделка признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями лизингополучателя, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями лизингополучателя и лизинговая сделка считается обесцененной после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде. Если лизинговая сделка не является обесцененной в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Лизинговая сделка не является просроченной, если условия по ней были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные лизинговые сделки с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие лизинговые сделки продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по лизинговой сделке.

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 выделенной 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:

| | |
|---------------------------|--------|
| Здания | 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), генерирующей денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующей 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 потребуется 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)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

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 работников по окончании трудовой деятельности.

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 выделенной консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в выделенном 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 выделенном 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

Выделенная 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 выделенном 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 2017 года и 31 декабря 2016 года официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 рублей и 60,6569 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 выделенной 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 выделенном 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 25.

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 выделенном консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, составила 222 529 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 218 327 тыс. рублей). Подробная информация представлена в Пояснениях 8, 9 и 10.

5 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации выделенной консолидированной 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 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 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. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и текущему статусу внедрения, Группа считает, что применение МСФО (IFRS) 9 приведет к уменьшению собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года примерно на 21 823 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Группа ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости. Большинство котируемых долевого инструмента, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи, с отражением прибыли и убытков в составе прочего совокупного дохода, вместо этого будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что приведет к увеличению волатильности в отчете о прибылях и убытках. Резерв переоценки, связанный с этими ценными бумагами, будет реклассифицирован в нераспределенную прибыль.

Торговые долговые и долевые ценные бумаги будут по-прежнему классифицироваться как оцениваемые по ССПУ. Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Лизинговый портфель, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

Группа в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Группа оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Группе.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года) (продолжение)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- ▶ Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- ▶ Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Группе.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года) (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям разъяснения, Группа не ожидает, что оно окажет влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Группа будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Группа осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Группа может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

6 Денежные и приравненные к ним средства

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года (неаудировано) |
|--|-------------------------|---|
| Касса | – | 144 |
| Текущие счета в банках | 141 588 | 346 176 |
| Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней | 641 132 | 8 127 015 |
| Всего денежных и приравненным к ним средств | 782 720 | 8 473 335 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6 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 Poor's», или рейтингах «Moody's» или «Fitch», приведенных в соответствие с рейтингом «Standard and Poor's». Анализ кредитного качества текущих счетов в банках и срочных депозитов в банках может быть представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года (неаудировано) | |
|--|------------------------------|---------------------------------|--|---------------------------------|
| | Текущие счета в банках | Срочные депозиты в банках | Текущие счета в банках | Срочные депозиты в банках |
| Непросроченные и необесцененные | | | | |
| - с кредитным рейтингом выше BB+ | 57 711 | 475 484 | - | - |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 62 408 | 165 648 | 321 578 | 8 127 015 |
| - с кредитным рейтингом ниже BB- | 19 767 | - | 19 641 | - |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 1 702 | - | 4 957 | - |
| Всего денежных и приравненным к ним средств | 141 588 | 641 132 | 346 176 | 8 127 015 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы нет контрагентов (31 декабря 2016 года: два контрагента с кредитным рейтингом от BB- до BB+), агрегированные остатки на текущих счетах и краткосрочные депозиты в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года: 7 924 316 тыс. рублей.

7 Депозиты в банках

Депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2017 года были размещены в рублях под среднюю процентную ставку 7,88% (31 декабря 2016 года: 9,77%). Сроки погашения указанных депозитов наступают в марте 2018 года (31 декабря 2016 года: в сентябре 2017 года).

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

Анализ кредитного качества депозитов в банках может быть представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года (неаудировано) |
|-------------------------------------|-------------------------|---|
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 251 619 | 252 208 |
| Всего депозитов в банках | 251 619 | 252 208 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы нет контрагентов, агрегированные остатки по депозитным счетам у которых составляют более 10% капитала.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года чистые инвестиции в лизинг включают:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года (неаудировано) |
|--|---------------------------------|--|
| Совокупные инвестиции в лизинг | 50 755 235 | 33 975 355 |
| Неполученные финансовые доходы | (10 030 461) | (6 388 004) |
| Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение | 40 724 774 | 27 587 351 |
| Резерв под обесценение | (173 277) | (116 755) |
| Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под обесценение | 40 551 497 | 27 470 596 |

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 2017 года | 29 204 722 | 21 550 513 | 50 755 235 |
| Неполученные финансовые доходы | (2 679 817) | (7 350 644) | (10 030 461) |
| Резерв под обесценение | (95 963) | (77 314) | (173 277) |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2017 года | 26 428 942 | 14 122 555 | 40 551 497 |

| (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 2016 года | 20 660 907 | 13 314 448 | 33 975 355 |
| Неполученные финансовые доходы | (2 023 345) | (4 364 659) | (6 388 004) |
| Резерв под обесценение | (64 916) | (51 839) | (116 755) |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2016 года | 18 572 646 | 8 897 950 | 27 470 596 |

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за 2017 год, представлены следующим образом:

| | Авто- транспорт | Строительная техника, мобильная техника и другое | Всего |
|--|----------------------------|---|------------------|
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года | (106 813) | (9 942) | (116 755) |
| Создание резерва под обесценение | (83 685) | (1 128) | (84 813) |
| Списание | 28 291 | - | 28 291 |
| Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года | (162 207) | (11 070) | (173 277) |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за 2016 год, представлены следующим образом:

| <i>(неаудировано)</i> | Авто- транспорт | Строительная техника, мобильная техника и другое | Всего |
|--|----------------------------|---|------------------|
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года | (86 218) | (35 825) | (122 043) |
| (Создание) восстановление резерва под обесценение | (20 595) | 25 883 | 5 288 |
| Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года | (106 813) | (9 942) | (116 755) |

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.

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

| | Авто- транспорт | Строительная техника, мобильная техника и другое | Всего |
|---|----------------------------|---|-------------------|
| Непросроченные и просроченные на срок до 60 дней (до вычета резерва под обесценение) | | | |
| - Высший кредитный рейтинг | 7 571 459 | 639 227 | 8 210 686 |
| - Сильный кредитный рейтинг | 15 230 828 | 1 271 057 | 16 501 885 |
| - Приемлемый кредитный рейтинг | 14 162 339 | 769 910 | 14 932 249 |
| - Достаточный кредитный рейтинг | 992 277 | 67 306 | 1 059 583 |
| Всего непросроченных и просроченных на срок до 60 дней (до вычета резерва под обесценение) | 37 956 903 | 2 747 500 | 40 704 403 |
| Просроченные (до вычета резерва под обесценение) | | | |
| - Просроченные на срок от 61 до 90 дней | 5 771 | 2 237 | 8 008 |
| - Просроченные на срок от 91 до 180 дней | 7 987 | 262 | 8 249 |
| - Просроченные на срок от 181 до 365 дней | 617 | 157 | 774 |
| - Просроченные на срок свыше 365 дней | 2 928 | 412 | 3 340 |
| Всего просроченных (до вычета резерва под обесценение) | 17 303 | 3 068 | 20 371 |
| За вычетом резерва под обесценение | (162 207) | (11 070) | (173 277) |
| Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под обесценение | 37 811 999 | 2 739 498 | 40 551 497 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

| <i>(неаудировано)</i> | Авто- транспорт | Строительная техника, мобильная техника и другое | Всего |
|---|----------------------------|---|-------------------|
| Непросроченные и просроченные на срок до 60 дней (до вычета резерва под обесценение) | | | |
| - Высший кредитный рейтинг | 5 274 806 | 395 493 | 5 670 299 |
| - Сильный кредитный рейтинг | 11 585 016 | 1 022 860 | 12 607 876 |
| - Приемлемый кредитный рейтинг | 7 928 937 | 561 225 | 8 490 162 |
| - Достаточный кредитный рейтинг | 729 563 | 66 228 | 795 791 |
| Всего непросроченных и просроченных на срок до 60 дней (до вычета резерва под обесценение) | 25 518 322 | 2 045 806 | 27 564 128 |
| Просроченные (до вычета резерва под обесценение) | | | |
| - Просроченные на срок от 61 до 90 дней | 6 768 | 175 | 6 943 |
| - Просроченные на срок от 91 до 180 дней | 949 | 5 096 | 6 045 |
| - Просроченные на срок от 181 до 365 дней | 2 720 | 2 364 | 5 084 |
| - Просроченные на срок свыше 365 дней | 4 084 | 1 067 | 5 151 |
| Всего просроченных (до вычета резерва под обесценение) | 14 521 | 8 702 | 23 223 |
| За вычетом резерва под обесценение | (106 813) | (9 942) | (116 755) |
| Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под обесценение | 25 426 030 | 2 044 566 | 27 470 596 |

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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 2017 года был бы на 407 248 тыс. рублей меньше/больше (31 декабря 2016 года: 275 874 тыс. рублей меньше/больше).

Экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг представлены далее:

| | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года (неаудировано) | |
|---|----------------------|---------------|--|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Транспортировка товаров и логистика | 8 056 533 | 19,78 | 4 837 710 | 17,54 |
| Производство и обслуживание автомобилей | 7 044 674 | 17,30 | 2 348 718 | 8,51 |
| Строительство | 4 821 125 | 11,84 | 3 028 370 | 10,98 |
| Оптовые операции – сырье | 2 101 976 | 5,16 | 2 185 684 | 7,92 |
| Оптовые операции – продукты питания | 1 701 921 | 4,18 | 1 962 817 | 7,11 |
| Сельское хозяйство | 1 693 105 | 4,16 | 1 076 188 | 3,90 |
| Обрабатывающие производства | 1 656 392 | 4,07 | 408 910 | 1,48 |
| Производство пищевых продуктов | 1 375 545 | 3,38 | 937 838 | 3,40 |
| Лизинг, аренда, прокат | 1 119 506 | 2,75 | 558 910 | 2,03 |
| Фармацевтическая индустрия | 1 071 079 | 2,63 | 847 935 | 3,07 |
| Операции с недвижимым имуществом | 938 544 | 2,30 | 665 289 | 2,41 |
| Прочие услуги | 878 121 | 2,16 | 561 828 | 2,04 |
| Оптовая торговля – средства производства | 689 091 | 1,69 | 666 517 | 2,42 |
| Оптовые операции – товары повседневного спроса | 616 048 | 1,51 | 797 083 | 2,89 |
| Прочие отрасли | 6 961 114 | 17,09 | 6 703 554 | 24,30 |
| Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение | 40 724 774 | 100,00 | 27 587 351 | 100,00 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не имеет лизингополучателей, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала.

9 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 2017 года | 31 декабря 2016 года (неаудировано) |
|--|-------------------------|---|
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг | 114 779 | 73 089 |
| Авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям | 682 066 | 498 234 |
| Резерв под обесценение | (7 259) | (6 538) |
| Всего активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым операциям | 789 586 | 564 785 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 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 2017 года | 31 декабря 2016 года (неаудировано) |
|--|---------------------------------|--|
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг | 114 779 | 73 089 |
| Авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям Непросроченные и необесцененные | 349 344 | 274 532 |
| Просроченные | | |
| - просроченные до 90 дней | 321 201 | 212 911 |
| - просроченные на срок от 91 до 180 дней | 4 451 | 6 255 |
| - просроченные на срок от 181 до 365 дней | 3 791 | 4 312 |
| - просроченные на срок более 365 дней | 3 279 | 224 |
| Всего просроченных | 332 722 | 223 702 |
| Резерв под обесценение | (7 259) | (6 538) |
| Всего активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым операциям | 789 586 | 564 785 |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2017 и 2016 годы:

| | 2017 год | 2016 год (неаудировано) |
|--|-----------------|------------------------------------|
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января | (6 538) | (43 123) |
| (Создание) восстановление резерва | (1 430) | 6 250 |
| Списание | 709 | 30 335 |
| Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря | (7 259) | (6 538) |

10 Дебиторская задолженность по лизингу

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

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года (неаудировано) |
|---|---------------------------------|--|
| Дебиторская задолженность по лизингу | 55 957 | 103 510 |
| За вычетом резерва под обесценение | (41 993) | (95 034) |
| Всего дебиторской задолженности по лизингу | 13 964 | 8 476 |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по лизингу за 2017 и 2016 годы:

| | 2017 год | 2016 год (неаудировано) |
|--|-----------------|------------------------------------|
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января | (95 034) | (154 490) |
| Создание резерва под обесценение | (48 816) | (16 853) |
| Списание | 101 857 | 76 309 |
| Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря | (41 993) | (95 034) |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Дебиторская задолженность по лизингу (продолжение)

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по лизингу представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года (неаудировано) |
|---|---------------------------------|--|
| Непросроченная и просроченная на срок до 60 дней задолженность | 7 229 | 4 826 |
| Просроченная задолженность | | |
| - просроченная на срок от 61 до 90 дней | 2 851 | 4 006 |
| - просроченная на срок от 91 до 180 дней | 12 626 | 10 763 |
| - просроченная на срок от 181 до 365 дней | 16 385 | 10 850 |
| - просроченная на срок свыше 365 дней | 16 866 | 73 065 |
| Всего дебиторской задолженности по лизингу | 55 957 | 103 510 |
| Резерв под обесценение | (41 993) | (95 034) |
| Всего дебиторской задолженности по лизингу, за вычетом резерва под обесценение | 13 964 | 8 476 |

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

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года (неаудировано) |
|---|---------------------------------|--|
| Автотранспорт | 12 895 | 8 476 |
| Строительная техника, мобильная техника и другое | 1 069 | - |
| Всего дебиторской задолженности по лизингу | 13 964 | 8 476 |

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.

АО «ЛК «Европлан»

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2017 и 2016 годы представлены следующим образом:

| | Автомобили | Компьютерное оборудование | Офисное оборудование | Здания и земля | Прочие | Капитальные вложения | Всего основных средств |
|---|-------------------|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| Фактические затраты | | | | | | | |
| На 1 января 2016 года (неаудировано) | 115 452 | 189 085 | 113 122 | 148 043 | 49 763 | 9 576 | 625 041 |
| Приобретение (неаудировано) | 21 868 | 65 666 | 24 039 | - | 9 577 | - | 121 150 |
| Выбытие (неаудировано) | (36 704) | (7 343) | (4 947) | - | (519) | (9 535) | (59 048) |
| На 31 декабря 2016 года (неаудировано) | 100 616 | 247 408 | 132 214 | 148 043 | 58 821 | 41 | 687 143 |
| Приобретение | 35 813 | 37 505 | 8 948 | - | 6 868 | 10 565 | 99 699 |
| Выбытие | (41 344) | (15 844) | (11 543) | - | (763) | (18) | (69 512) |
| На 31 декабря 2017 года | 95 085 | 269 069 | 129 619 | 148 043 | 64 926 | 10 588 | 717 330 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| На 1 января 2016 года (неаудировано) | (79 238) | (115 734) | (73 553) | (20 702) | (29 502) | - | (318 729) |
| Амортизационные отчисления (неаудировано) | (17 210) | (31 108) | (17 296) | (5 255) | (7 287) | - | (78 156) |
| Выбытие (неаудировано) | 27 335 | 6 742 | 3 118 | - | 413 | - | 37 608 |
| На 31 декабря 2016 года (неаудировано) | (69 113) | (140 100) | (87 731) | (25 957) | (36 376) | - | (359 277) |
| Амортизационные отчисления | (18 365) | (38 590) | (16 502) | (5 256) | (4 433) | - | (83 146) |
| Выбытие | 38 864 | 14 737 | 9 072 | - | 742 | - | 63 415 |
| На 31 декабря 2017 года | (48 614) | (163 953) | (95 161) | (31 213) | (40 067) | - | (379 008) |
| Балансовая стоимость | | | | | | | |
| На 1 января 2016 года (неаудировано) | 36 214 | 73 351 | 39 569 | 127 341 | 20 261 | 9 576 | 306 312 |
| На 31 декабря 2016 года (неаудировано) | 31 503 | 107 308 | 44 483 | 122 086 | 22 445 | 41 | 327 866 |
| На 31 декабря 2017 года | 46 471 | 105 116 | 34 458 | 116 830 | 24 859 | 10 588 | 338 322 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12 Прочие активы

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года (неаудировано) |
|---|---------------------------------|--|
| Прочие финансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность по страховым комиссиям | 18 072 | 21 686 |
| Расчеты с контрагентами | 44 701 | 73 443 |
| Расчеты по продаже кредитного портфеля | – | 24 365 |
| Прочие | 22 735 | 46 760 |
| Всего прочих финансовых активов | 85 508 | 166 254 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Авансовые платежи по страхованию | 287 514 | 276 269 |
| Изъятые/возвращенные объекты лизинга | 220 625 | 133 251 |
| Авансовые платежи контрагентам | 207 682 | 51 090 |
| Нематериальные активы | 88 460 | 109 052 |
| Расходы будущих периодов | 65 368 | 47 673 |
| Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль | 7 647 | 18 285 |
| Прочие | 27 108 | 32 602 |
| Всего прочих нефинансовых активов | 904 404 | 668 222 |
| Всего прочих активов | 989 912 | 834 476 |

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.

13 Привлеченные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2017 года привлеченные кредиты в сумме 21 790 611 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 10 204 713 тыс. рублей) представляют собой кредиты, привлеченные от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед тремя контрагентами (31 декабря 2016 года: два контрагента), общая сумма задолженности по привлеченным кредитам перед которыми превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 21 790 611 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 7 994 861 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение в сумме 17 060 338 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 7 243 817 тыс. рублей) являются залогом по кредитам на сумму 19 722 716 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 7 713 941 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14 Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

| | <i>Дата размещения</i> | <i>Срок погашения</i> | <i>Процентная ставка, действующая на 31 декабря 2017 года</i> | <i>Процентная ставка, действующая на 31 декабря 2016 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2017 года</i> | <i>31 декабря 2016 года (неаудировано)</i> |
|-----------------------------------|------------------------|-----------------------|---|--|-----------------------------|--|
| Серия 03 | Ноябрь 2012 года | Октябрь 2017 года | - | 11,50% | - | 933 058 |
| Серия 04 | Февраль 2013 года | Февраль 2019 года | 12,00% | 12,00% | 1 082 198 | 1 079 924 |
| Серия 05 | Апрель 2013 года | Март 2019 года | 12,50% | 12,50% | 1 444 213 | 1 442 282 |
| Серия БО-01 | Октябрь 2013 года | Сентябрь 2019 года | 12,50% | 12,50% | 2 056 211 | 2 050 463 |
| Серия БО-02 | Август 2015 года | Август 2021 года | - | 11,50% | - | 2 726 160 |
| Серия БО-07 | Октябрь 2016 года | Сентябрь 2026 года | 11,75% | 11,75% | 5 111 273 | 5 129 842 |
| Всего облигаций выпущенных | | | | | 9 693 895 | 13 361 729 |

В феврале 2016 года Группа в ходе oferty выкупила облигации серии 04 номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. рублей, и в августе 2016 года облигации серии 04 номинальной стоимостью 1 040 000 тыс. рублей были реализованы вторично.

В апреле 2016 года Группа в ходе oferty выкупила облигации серии 05 номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. рублей, и в мае-июне 2016 года облигации серии 05 номинальной стоимостью 1 400 000 тыс. рублей были реализованы вторично.

В ноябре 2016 года Группа в ходе oferty выкупила облигации серии 03 номинальной стоимостью 2 362 469 тыс. рублей, и в апреле 2017 года облигации серии 03 номинальной стоимостью 2 582 489 тыс. рублей были реализованы вторично.

Часть облигаций выпущенных может быть предъявлена к выкупу Группой досрочно по усмотрению держателей облигаций в 2018 году в рамках плановых ofert, а также по соглашению с владельцами облигаций.

15 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| | <i>31 декабря 2017 года</i> | <i>31 декабря 2016 года (неаудировано)</i> |
|--|-----------------------------|--|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Расчеты со страховыми компаниями | 356 283 | 317 337 |
| Расчеты с контрагентами | 217 309 | 53 448 |
| Начисленные расходы | 4 599 | 9 134 |
| Расчеты с работниками | 662 | - |
| Всего прочих финансовых обязательств | 578 853 | 379 919 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Отложенное вознаграждение работникам | 890 499 | 217 298 |
| Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль | 94 153 | 45 120 |
| Доходы будущих периодов | 25 946 | 17 439 |
| Прочие обязательства | 8 333 | 6 157 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 1 018 931 | 286 014 |
| Всего прочих обязательств | 1 597 784 | 665 933 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16 Акционерный капитал

В июне 2017 года была проведена реорганизация ПАО «Европлан» в форме выделения из него Акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан». В результате реорганизации, по состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал АО «ЛК «Европлан» в сумме 120 000 тыс. рублей состоит из 120 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

В течение 2017 и 2016 годов Группа не выплачивала дивиденды.

17 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

| | 2017 год | 2016 год (неаудировано) |
|---|--------------------|------------------------------------|
| Процентные доходы | | |
| Чистые инвестиции в лизинг | 7 209 063 | 6 009 388 |
| Депозиты в банках | 665 998 | 676 877 |
| Всего процентных доходов | 7 875 061 | 6 686 265 |
| Процентные расходы | | |
| Выпущенные облигации | (1 638 623) | (1 585 586) |
| Привлеченные кредиты | (1 545 556) | (959 769) |
| Всего процентных расходов | (3 184 179) | (2 545 355) |
| Всего чистого процентного дохода | 4 690 882 | 4 140 910 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года процентный доход, начисленный на обесцененные чистые инвестиции в лизинг, составил 1 116 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 669 тыс. рублей).

18 Чистый прочий доход

Чистый прочий доход представлен следующим образом:

| | 2017 год | 2016 год (неаудировано) |
|--|------------------|------------------------------------|
| Выручка от продажи изъятых объектов лизинга | 886 008 | 1 133 598 |
| Стоимость изъятых объектов лизинга | (684 187) | (855 125) |
| Чистые доходы от продажи изъятых объектов лизинга | 201 821 | 278 473 |
| Агентские комиссии по страхованию | 1 023 345 | 680 199 |
| Доход от услуг, оказанных лизингополучателям | 594 076 | 426 771 |
| Прочие доходы от лизинговой деятельности | 121 075 | 137 910 |
| Расходы по вышедшему из лизинга имуществу | (48 722) | (63 613) |
| Обесценение изъятых объектов лизинга | (12 393) | (35 525) |
| Доход по цессионному кредитному портфелю | - | 89 434 |
| Прочие доходы | 31 193 | 28 628 |
| Прочие доходы за вычетом убытков | 1 708 574 | 1 263 804 |
| Всего чистого прочего дохода | 1 910 395 | 1 542 277 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19 Изменение резервов под обесценение

Изменение резервов под обесценение представлено следующим образом:

| | <u>2017 год</u> | <u>2016 год (неаудировано)</u> |
|--|--------------------------------|------------------------------------|
| Изменение резервов под обесценение лизинговых активов | | |
| (Создание) восстановление резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг | (84 813) | 5 288 |
| Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по лизингу | (48 816) | (16 853) |
| Всего изменения резервов под обесценение лизинговых активов | <u>(133 629)</u> | <u>(11 565)</u> |
| Изменение прочих резервов под обесценение | | |
| Создание резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам (Создание) восстановление резерва под обесценение по активам, приобретенным для сдачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым операциям | – | (16 114) |
| | (1 430) | 6 250 |
| Всего изменения прочих резервов под обесценение | <u>(1 430)</u> | <u>(9 864)</u> |
| Всего изменения резервов под обесценение | <u><u>(135 059)</u></u> | <u><u>(21 429)</u></u> |

20 Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

| | <u>2017 год</u> | <u>2016 год (неаудировано)</u> |
|---|---------------------------|------------------------------------|
| Вознаграждение работников | (2 400 274) | (1 565 205) |
| Налоги и отчисления по заработной плате | (589 010) | (355 226) |
| Прочие расходы на персонал | (70 864) | (58 267) |
| Всего расходов на персонал | <u>(3 060 148)</u> | <u>(1 978 698)</u> |

21 Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы представлены следующим образом:

| | <u>2017 год</u> | <u>2016 год (неаудировано)</u> |
|---|--------------------------------|------------------------------------|
| Эксплуатация офисов | (200 404) | (218 123) |
| Общехозяйственные и прочие административные расходы | (184 009) | (165 597) |
| Реклама и маркетинг | (145 493) | (89 098) |
| Амортизация основных средств | (83 146) | (78 156) |
| Профессиональные услуги | (29 899) | (28 691) |
| Амортизация нематериальных активов | (28 598) | (18 800) |
| Услуги связи | (26 865) | (29 083) |
| Прочие | (4 827) | (3 820) |
| Всего прочих операционных расходов | <u><u>(703 241)</u></u> | <u><u>(631 368)</u></u> |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22 Налог на прибыль

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

| | 2017 год | 2016 год (неаудировано) |
|------------------------------------|------------------|------------------------------------|
| Текущие налоговые платежи | (661 378) | (511 850) |
| Отложенные налоговые платежи | 89 953 | (132 317) |
| Расход по налогу на прибыль | (571 425) | (644 167) |

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.

| | 2017 год | 2016 год (неаудировано) |
|--|------------------|------------------------------------|
| Прибыль до налогообложения | 2 715 773 | 3 049 736 |
| Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, действующей в Российской Федерации: 20% | (543 155) | (609 947) |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и прочие постоянные разницы | (28 270) | (34 220) |
| Расход по налогу на прибыль | (571 425) | (644 167) |

Эффективная ставка по налогу на прибыль в 2017 году составила 21% (2016 год: 21%).

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 2017 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Эффект от реорганизации | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------------|--|------------------------------------|---------------------------------|
| Прочие активы | 168 983 | (101 233) | - | 67 750 |
| Прочие обязательства | 80 597 | 101 272 | - | 181 869 |
| Активы по отложенному налогу на прибыль | 249 580 | 39 | - | 249 619 |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение | (1 120 044) | 91 292 | (157 067) | (1 185 819) |
| Основные средства | (38 931) | 3 966 | - | (34 965) |
| Привлеченные кредиты | (18 972) | (5 344) | - | (24 316) |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | (1 177 947) | 89 914 | (157 067) | (1 245 100) |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | (928 367) | 89 953 | (157 067) | (995 481) |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22 Налог на прибыль (продолжение)

| <i>(неаудировано)</i> | 1 января 2016 года | Отражено в составе прибыли | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------------|---|---------------------------------|
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 105 855 | (105 855) | – |
| Прочие активы | 181 122 | (12 139) | 168 983 |
| Прочие обязательства | 89 743 | (9 146) | 80 597 |
| Активы по отложенному налогу на прибыль | 376 720 | (127 140) | 249 580 |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение | (1 116 842) | (3 202) | (1 120 044) |
| Основные средства | (34 934) | (3 997) | (38 931) |
| Привлеченные кредиты | (20 994) | 2 022 | (18 972) |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | (1 172 770) | (5 177) | (1 177 947) |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | (796 050) | (132 317) | (928 367) |

23 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 тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

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).

Казначейство отвечает за управление валютным риском, риском ликвидности и риском изменения процентной ставки.

Департамент по работе с портфельными 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.

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 обеспечения 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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).

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 выделенном консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа имеет обеспечение по чистым инвестициям в лизинг. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент заключения договора финансового лизинга, 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 8.

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 Казначейство.

Казначейство 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)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года 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 выделенном консолидированном отчете о финансовом положении, так как сумма в выделенном 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 2017 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>Более 5 лет</i> | <i>Всего</i> |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------|-------------------|
| Авансы, полученные от лизингополучателей | 958 900 | 248 276 | – | – | – | 1 207 176 |
| Привлеченные кредиты | 229 884 | 1 488 702 | 2 626 579 | 22 241 267 | – | 26 586 432 |
| Облигации выпущенные | – | 1 268 548 | 4 031 025 | 4 138 198 | 3 671 800 | 13 109 571 |
| Прочие финансовые обязательства | 574 254 | 4 599 | – | – | – | 578 853 |
| Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 1 763 038 | 3 010 125 | 6 657 604 | 26 379 465 | 3 671 800 | 41 482 032 |

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2016 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>Более 5 лет</i> | <i>Всего</i> |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------|-------------------|
| Авансы, полученные от лизингополучателей | 441 152 | 169 017 | – | – | – | 610 169 |
| Привлеченные кредиты | 144 617 | 1 838 471 | 1 393 775 | 9 491 733 | – | 12 868 596 |
| Облигации выпущенные | – | 751 248 | 3 080 751 | 11 137 681 | 3 964 750 | 18 934 430 |
| Прочие финансовые обязательства | 167 576 | 176 764 | 35 579 | – | – | 379 919 |
| Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 753 345 | 2 935 500 | 4 510 105 | 20 629 414 | 3 964 750 | 32 793 114 |

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

Срок погашения кредитов больше, чем срок погашения текущего лизингового портфеля, Группа соблюдает требования, установленные кредитными соглашениями.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 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 | Более 5 лет / с неопределен- ным сроком | Всего |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|---|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 782 720 | - | - | - | - | 782 720 |
| Депозиты в банках | - | 251 619 | - | - | - | 251 619 |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение | 2 308 890 | 10 587 864 | 9 753 504 | 17 901 239 | - | 40 551 497 |
| Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям | 631 714 | 157 872 | - | - | - | 789 586 |
| Дебиторская задолженность по лизингу | - | 13 964 | - | - | - | 13 964 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | - | 8 555 | - | - | - | 8 555 |
| НДС к возмещению | 777 182 | - | - | - | - | 777 182 |
| Основные средства | - | - | - | - | 338 322 | 338 322 |
| Прочие активы | 152 876 | 675 617 | 69 946 | 3 013 | 88 460 | 989 912 |
| Всего активов | 4 653 382 | 11 695 491 | 9 823 450 | 17 904 252 | 426 782 | 44 503 357 |
| Обязательства | | | | | | |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | 958 900 | 248 276 | - | - | - | 1 207 176 |
| Привлеченные кредиты | 178 032 | 535 231 | 1 500 393 | 19 576 955 | - | 21 790 611 |
| Облигации выпущенные | - | 985 698 | 3 485 619 | 2 732 669 | 2 489 909 | 9 693 895 |
| Текущий налог на прибыль к уплате | - | 37 281 | - | - | - | 37 281 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | 995 481 | 995 481 |
| НДС к уплате | - | 54 611 | - | - | - | 54 611 |
| Прочие обязательства | 720 545 | 49 187 | 333 085 | 494 967 | - | 1 597 784 |
| Всего обязательств | 1 857 477 | 1 910 284 | 5 319 097 | 22 804 591 | 3 485 390 | 35 376 839 |
| Чистая позиция | 2 795 905 | 9 785 207 | 4 504 353 | (4 900 339) | (3 058 608) | 9 126 518 |
| Накопленная позиция ликвидности | 2 795 905 | 12 581 112 | 17 085 465 | 12 185 126 | 9 126 518 | |

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные облигации в сумме 1 694 831 тыс. рублей со сроком погашения от 12 месяцев до 5 лет могут быть погашены по оферте в сумме 699 121 тыс. рублей в период от 1 до 6 месяцев и в сумме 995 710 тыс. рублей в период от 6 до 12 месяцев, и выпущенные облигации в сумме 2 489 909 тыс. рублей со сроком погашения более 5 лет могут быть погашены по оферте в период от 6 до 12 месяцев.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 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>Более 5 лет / с неопределен- ным сроком</i> | <i>Всего</i> |
|---|--|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 8 473 335 | - | - | - | - | 8 473 335 |
| Депозиты в банках | - | - | 252 208 | - | - | 252 208 |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение | 1 777 806 | 7 834 026 | 6 806 263 | 11 052 501 | - | 27 470 596 |
| Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям | 400 756 | 164 029 | - | - | - | 564 785 |
| Дебиторская задолженность по лизингу | - | 8 476 | - | - | - | 8 476 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | - | 101 389 | - | - | - | 101 389 |
| НДС к возмещению | 96 129 | - | - | - | - | 96 129 |
| Основные средства | - | - | - | - | 327 866 | 327 866 |
| Прочие активы | 148 900 | 576 524 | - | - | 109 052 | 834 476 |
| Всего активов | 10 896 926 | 8 684 444 | 7 058 471 | 11 052 501 | 436 918 | 38 129 260 |
| Обязательства | | | | | | |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | 441 152 | 169 017 | - | - | - | 610 169 |
| Привлеченные кредиты | 101 716 | 1 344 842 | 880 557 | 7 877 598 | - | 10 204 713 |
| Облигации выпущенные | - | 329 065 | 2 264 801 | 8 268 124 | 2 499 739 | 13 361 729 |
| Текущий налог на прибыль к уплате | - | 313 | - | - | - | 313 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | 928 367 | 928 367 |
| НДС к уплате | - | 34 878 | - | - | - | 34 878 |
| Прочие обязательства | 177 836 | 262 724 | 194 402 | 30 971 | - | 665 933 |
| Всего обязательств | 720 704 | 2 140 839 | 3 339 760 | 16 176 693 | 3 428 106 | 25 806 102 |
| Чистая позиция | 10 176 222 | 6 543 605 | 3 718 711 | (5 124 192) | (2 991 188) | 12 323 158 |
| Накопленная позиция ликвидности | 10 176 222 | 16 719 827 | 20 438 538 | 15 314 346 | 12 323 158 | |

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные облигации в сумме 1 349 054 тыс. рублей со сроком погашения от 12 месяцев до 5 лет могут быть погашены по оферте в период от 6 до 12 месяцев, и выпущенные облигации в сумме 2 499 739 тыс. рублей со сроком погашения более 5 лет могут быть погашены по оферте в период от 12 месяцев до 5 лет.

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 и обязательства относятся к российским организациям.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 кредитов 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.

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в соответствии с условиями кредитных договоров, Группа может устанавливать максимально открытую валютную позицию на уровне не более 15% от капитала.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В таблице ниже представлена подверженность Группы валютному риску по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Всего |
|---|-------------------|----------------|---------------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 781 755 | 361 | 604 | 782 720 |
| Депозиты в банках | 251 619 | - | - | 251 619 |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение | 40 546 279 | - | 5 218 | 40 551 497 |
| Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям | 693 382 | 22 966 | 73 238 | 789 586 |
| Дебиторская задолженность по лизингу | 13 960 | 4 | - | 13 964 |
| Прочие финансовые активы | 85 499 | - | 9 | 85 508 |
| Всего финансовых активов | 42 372 494 | 23 331 | 79 069 | 42 474 894 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | 1 205 163 | 1 914 | 99 | 1 207 176 |
| Привлеченные кредиты | 21 790 611 | - | - | 21 790 611 |
| Облигации выпущенные | 9 693 895 | - | - | 9 693 895 |
| Прочие финансовые обязательства | 568 874 | 913 | 9 066 | 578 853 |
| Всего финансовых обязательств | 33 258 543 | 2 827 | 9 165 | 33 270 535 |
| Чистая позиция | 9 113 951 | 20 504 | 69 904 | |

В таблице ниже представлена подверженность Группы валютному риску по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| (неаудировано) | Рубли | Доллары США | Евро | Всего |
|---|-------------------|----------------|---------------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 8 472 249 | 390 | 696 | 8 473 335 |
| Депозиты в банках | 252 208 | - | - | 252 208 |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение | 27 449 993 | 4 997 | 15 606 | 27 470 596 |
| Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям | 551 309 | 1 070 | 12 406 | 564 785 |
| Дебиторская задолженность по лизингу | 7 725 | 751 | - | 8 476 |
| Прочие финансовые активы | 166 254 | - | - | 166 254 |
| Всего финансовых активов | 36 899 738 | 7 208 | 28 708 | 36 935 654 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | 608 566 | 1 603 | - | 610 169 |
| Привлеченные кредиты | 10 204 713 | - | - | 10 204 713 |
| Облигации выпущенные | 13 361 729 | - | - | 13 361 729 |
| Прочие финансовые обязательства | 379 919 | - | - | 379 919 |
| Всего финансовых обязательств | 24 554 927 | 1 603 | - | 24 556 530 |
| Чистая позиция | 12 344 811 | 5 605 | 28 708 | |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 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 2017 года | | | 31 декабря 2016 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 | 10,00 | 2 050 | 1 640 | 10,00 | 561 | 449 |
| Доллар США | (10,00) | (2 050) | (1 640) | (10,00) | (561) | (449) |
| Евро | 10,00 | 6 990 | 5 592 | 10,00 | 2 871 | 2 297 |
| Евро | (10,00) | (6 990) | (5 592) | (10,00) | (2 871) | (2 297) |

Укрепление российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года 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.

Казначейство уделяет основное внимание управлению риском изменения процентных ставок, вытекающим из чистых инвестиций в лизинг.

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

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.

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, а также для облигаций выпущенных, по которым установлен переменный купон, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение) | Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение) |
|---|--|--|
| Параллельный сдвиг на 10% в сторону увеличения ставок | (171 099) | (136 880) |
| Параллельный сдвиг на 10% в сторону уменьшения ставок | 171 099 | 136 880 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 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, а также для облигаций выпущенных, по которым установлен переменный купон, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| (неаудировано) | Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение) | Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение) |
|---|---|---|
| Параллельный сдвиг на 10% в сторону увеличения ставок | (190 439) | (152 351) |
| Параллельный сдвиг на 10% в сторону уменьшения ставок | 190 439 | 152 351 |

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.

Департамент оценки рисков осуществляет контроль за операционными рисками. Основными задачами данного департамента является оперативный контроль соблюдения внутренних регламентов, контроль корректности формирования учетных информационных баз работниками Группы и корректности формирования данных о проблемной / потенциально проблемной задолженности работниками Группы. Кроме того, департамент контролирует соблюдение обязанности по страхованию предметов лизинга, соблюдение порядка оформления и хранения документов. Департамент по работе с портфельными активами осуществляет контроль платежной дисциплины клиентов.

24 Управление капиталом

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

Группа рассматривает акционерный капитал, причитающийся акционерам Группы, отраженный в выделенном 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 2017 года сумма капитала, причитающегося акционерам Группы, составляла 9 126 518 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 12 323 158 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 (31 месяц).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 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 2017 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 | 40 551 497 | 41 489 751 |
| Привлеченные кредиты | 21 790 611 | 22 545 495 |
| Облигации выпущенные | 9 693 895 | 9 647 344 |

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2016 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 | 27 470 596 | 27 912 470 |
| Привлеченные кредиты | 10 204 713 | 10 378 980 |
| Облигации выпущенные | 13 361 729 | 13 186 415 |

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)

25 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|-----------|------------|------------|-------------------|
| По состоянию на 31 декабря 2017 года | | | | |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 782 720 | - | - | 782 720 |
| Депозиты в банках | - | 251 619 | - | 251 619 |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение | - | - | 41 489 751 | 41 489 751 |
| Дебиторская задолженность по лизингу | - | - | 13 964 | 13 964 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 85 508 | 85 508 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Привлеченные кредиты | - | 22 545 495 | - | 22 545 495 |
| Облигации выпущенные | 5 050 000 | 4 597 344 | - | 9 647 344 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 578 853 | 578 853 |
| По состоянию на 31 декабря 2016 года (неаудировано) | | | | |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 8 473 335 | - | - | 8 473 335 |
| Депозиты в банках | - | 252 208 | - | 252 208 |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение | - | - | 27 912 470 | 27 912 470 |
| Дебиторская задолженность по лизингу | - | - | 8 476 | 8 476 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 166 254 | 166 254 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Привлеченные кредиты | - | 10 378 980 | - | 10 378 980 |
| Облигации выпущенные | 5 917 099 | 7 269 316 | - | 13 186 415 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 379 919 | 379 919 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 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.

| | 31 декабря 2017 года | | | 31 декабря 2016 года (неаудировано) | | |
|--|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справед- ливая стоимость | Непризнан- ный доход/ (расход) | Балансовая стоимость | Справед- ливая стоимость | Непризнан- ный доход/ (расход) |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 782 720 | 782 720 | - | 8 473 335 | 8 473 335 | - |
| Депозиты в банках | 251 619 | 251 619 | - | 252 208 | 252 208 | - |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение | 40 551 497 | 41 489 751 | 938 254 | 27 470 596 | 27 912 470 | 441 874 |
| Дебиторская задолженность по лизингу | 13 964 | 13 964 | - | 8 476 | 8 476 | - |
| Прочие финансовые активы | 85 508 | 85 508 | - | 166 254 | 166 254 | - |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Привлеченные кредиты | 21 790 611 | 22 545 495 | (754 884) | 10 204 713 | 10 378 980 | (174 267) |
| Облигации выпущенные | 9 693 895 | 9 647 344 | 46 551 | 13 361 729 | 13 186 415 | 175 314 |
| Прочие финансовые обязательства | 578 853 | 578 853 | - | 379 919 | 379 919 | - |
| Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости | | | 229 921 | | | 442 921 |

26 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 выделенной консолидированной финансовой отчетности не были предусмотрены какие-либо резервы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Группы в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Группы, которые они не оспаривали в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования налоговые органы вправе применять корректировки налоговой базы и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость (НДС) в отношении «контролируемых» сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению Руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2017 года, положения налогового, валютного и таможенного законодательства, применимые к Группе, интерпретированы им корректно.

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 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

27 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы сделок со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

| | 2017 год | | | 2016 год (неаудировано) | | |
|---|--|-----------|--|--|-----------|--|
| | Компании под общим Акционеры контролем | | Ключевой руководя- щий персонал | Компании под общим Акционеры контролем | | Ключевой руководя- щий персонал |
| | Акционеры | контролем | персонал | Акционеры | контролем | персонал |
| Процентные доходы | - | 153 973 | - | - | 196 869 | - |
| Процентные расходы | - | (279 353) | - | - | (76) | - |
| Чистый прочий доход | - | 518 855 | - | - | 241 156 | - |
| Изменение резервов под обесценение лизинговых активов | - | (46) | - | - | 5 | - |
| Изменение прочих резервов под обесценение | - | - | - | - | - | - |
| Расходы на персонал | - | (24 174) | (448 717) | - | (1 273) | (274 426) |
| Прочие операционные расходы | - | (1 034) | - | - | (10 138) | - |

| | 31 декабря 2017 года | | | 31 декабря 2016 года (неаудировано) | | |
|---|--|-----------|--|--|-----------|--|
| | Компании под общим Акционеры контролем | | Ключевой руководя- щий персонал | Компании под общим Акционеры контролем | | Ключевой руководя- щий персонал |
| | Акционеры | контролем | персонал | Акционеры | контролем | персонал |
| Денежные и приравненные к ним средства | - | - | - | - | 17 397 | - |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение | - | 46 324 | - | - | 78 130 | - |
| Прочие активы | - | 1 409 | - | 515 | 73 465 | - |
| Облигации выпущенные | - | 35 467 | - | - | 2 253 985 | - |
| Прочие обязательства | - | - | 599 592 | - | 16 | 148 734 |

В 2017 году вознаграждение ключевого руководящего персонала, включая заработную плату, премии, другие вознаграждения и страховые взносы, составило 448 717 тыс. рублей (2016 год: 274 426 тыс. рублей).

Группа использует долгосрочную программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой Группа создает резервный фонд, выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности.

28 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

| | Привлеченные кредиты | Облигации выпущенные | Итого обяза- тельства по финансовой деятельности |
|--|-------------------------|-------------------------|---|
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года (неаудировано) | 9 921 321 | 13 495 975 | 23 417 296 |
| Поступления от привлечения/выпуска | 8 800 000 | 7 407 683 | 16 207 683 |
| Погашение | (8 527 672) | (7 639 344) | (16 167 016) |
| Прочее | 11 064 | 97 415 | 108 479 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года (неаудировано) | 10 204 713 | 13 361 729 | 23 566 442 |
| Поступления от привлечения/выпуска | 13 800 000 | 2 582 489 | 16 382 489 |
| Погашение | (2 288 070) | (6 200 000) | (8 488 070) |
| Прочее | 73 968 | (50 323) | 23 645 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года | 21 790 611 | 9 693 895 | 31 484 506 |

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по привлеченным кредитам, и облигациям выпущенным. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

29 Дополнительная информация (неаудировано)

В июне 2017 года ПАО «Европлан» прекратило контроль над АО «ПОМЕСТЬЕ» и его дочерними компаниями ООО «КРАУН КД» и ООО «СК Европлан» (именуемыми совместно «Группа АО «ПОМЕСТЬЕ»») в результате продажи его акций связанным сторонам. Поскольку выбытие Группы АО «ПОМЕСТЬЕ» произошло до момента реорганизации ПАО «Европлан», и акции АО «ПОМЕСТЬЕ» в ходе реорганизации ПАО «Европлан» в АО «ЛК «Европлан» не передавались, в соответствии с примененным при составлении данной выделенной консолидированной финансовой отчетности Группы методом объединения интересов в нее не включаются активы, обязательства и операции Группы АО «ПОМЕСТЬЕ».

В связи с тем, что до момента выбытия страховая деятельность Группы АО «ПОМЕСТЬЕ» являлась неотъемлемой частью лизингового бизнеса Группы ПАО «Европлан», и инвесторы Группы заинтересованы в получении информации о консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы и Группы АО «ПОМЕСТЬЕ» (именуемых совместно «Общая Группа»), для удобства пользователей руководство Группы представило приведенную ниже финансовую информацию, отражающую консолидированные с Группой АО «ПОМЕСТЬЕ» финансовые показатели до момента прекращения контроля над ней.

Сопроводительная информация к выделенной консолидированной финансовой отчетности Группы, 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 приведенном далее консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группа АО «ПОМЕСТЬЕ» была классифицирована как прекращенная деятельность. 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 Общей Группе контрагентами. Информация о внутригрупповых корректировках между Группой АО «ПОМЕСТЬЕ» и прочими компаниями Общей Группы в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представлена далее в качестве информации по сегменту «Страховая деятельность», относящемуся к Группе АО «ПОМЕСТЬЕ», а также сегментам «Лизинговая деятельность» и «Цессионная деятельность», относящимся к прочим компаниям Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Дополнительная информация (неаудировано) (продолжение)

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Активы | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 782 720 | 8 593 526 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | 129 702 |
| Депозиты в банках | 251 619 | 1 457 979 |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение | 40 551 497 | 27 470 596 |
| Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям | 789 586 | 564 785 |
| Дебиторская задолженность по лизингу | 13 964 | 8 476 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | 8 555 | 105 119 |
| НДС к возмещению | 777 182 | 96 132 |
| Основные средства | 338 322 | 327 885 |
| Прочие активы | 989 912 | 1 150 808 |
| Всего активов | 44 503 357 | 39 905 008 |
| Обязательства | | |
| Обязательства по договорам страхования | - | 857 125 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | 1 207 176 | 610 169 |
| Привлеченные кредиты | 21 790 611 | 10 204 713 |
| Облигации выпущенные | 9 693 895 | 13 361 729 |
| Текущий налог на прибыль к уплате | 37 281 | 336 |
| Отложенные налоговые обязательства | 995 481 | 742 054 |
| НДС к уплате | 54 611 | 36 939 |
| Прочие обязательства | 1 597 784 | 685 092 |
| Всего обязательств | 35 376 839 | 26 498 157 |
| Капитал | | |
| Акционерный капитал | 120 000 | - |
| Нераспределенная прибыль | 9 006 518 | 13 406 851 |
| Всего капитала | 9 126 518 | 13 406 851 |
| Всего обязательств и капитала | 44 503 357 | 39 905 008 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Дополнительная информация (неаудировано) (продолжение)

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

| | <u>2017 год</u> | <u>2016 год</u> |
|--|------------------|------------------|
| Продолжающаяся деятельность | | |
| Процентные доходы | 7 875 061 | 6 686 265 |
| Процентные расходы | (3 184 179) | (2 545 355) |
| Чистый процентный доход | 4 690 882 | 4 140 910 |
| Чистый прочий доход | 1 814 289 | 1 337 273 |
| Доход от операционной деятельности | 6 505 171 | 5 478 183 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 1 866 | (1 622) |
| Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход | 6 507 037 | 5 476 561 |
| Изменение резервов под обесценение лизинговых активов | (133 629) | (11 565) |
| Изменение прочих резервов под обесценение | (1 430) | (9 864) |
| Расходы на персонал | (3 060 148) | (1 978 698) |
| Прочие операционные расходы | (702 799) | (629 309) |
| Прочие внереализационные расходы | 11 078 | (334) |
| Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности | 2 620 109 | 2 846 791 |
| Расход по налогу на прибыль | (552 292) | (603 578) |
| Чистая прибыль от продолжающейся деятельности | 2 067 817 | 2 243 213 |
| Прекращенная деятельность | | |
| Прибыль до налогообложения от прекращенной деятельности | 281 540 | 633 735 |
| Финансовый результат от выбытия прекращенной деятельности | 954 134 | - |
| Расход по налогу на прибыль | (456 089) | (126 395) |
| Чистая прибыль от прекращенной деятельности | 779 585 | 507 340 |
| Чистая прибыль | 2 847 402 | 2 750 553 |
| Прочий совокупный доход за период | - | - |
| Общий совокупный доход за период | 2 847 402 | 2 750 553 |

29 Дополнительная информация (неаудировано) (продолжение)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

| | Акционерный капитал | Нераспределенная прибыль | Всего капитала |
|---|----------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Остаток по состоянию на 1 января 2016 года | - | 10 656 298 | 10 656 298 |
| Чистая прибыль от продолжающейся деятельности | - | 2 243 213 | 2 243 213 |
| Чистая прибыль от прекращенной деятельности | - | 507 340 | 507 340 |
| Прочий совокупный доход за период | - | - | - |
| Общий совокупный доход за период | - | 2 750 553 | 2 750 553 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года | - | 13 406 851 | 13 406 851 |
| Чистая прибыль от продолжающейся деятельности | - | 2 067 817 | 2 067 817 |
| Чистая прибыль от прекращенной деятельности | - | 779 585 | 779 585 |
| Прочий совокупный доход за период | - | - | - |
| Общий совокупный доход за период | - | 2 847 402 | 2 847 402 |
| Эффект от реорганизации | 120 000 | (7 247 735) | (7 127 735) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года | 120 000 | 9 006 518 | 9 126 518 |

Информация по сегментам

Общая Группа имеет три сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Общей 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 и группой лиц, которые распределяют ресурсы и оценивают эффективность Общей Группы.

Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов:

- ▶ Лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров лизинга с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и их последующий контроль.
- ▶ Страховая деятельность включает в себя продажу страховых продуктов и оказание услуг в соответствии с договорами страхования.
- ▶ Цессионная деятельность включает в себя работу, связанную с погашением обязательств по кредитным договорам, приобретенным по договорам цессии.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Дополнительная информация (неаудировано) (продолжение)

Информация по сегментам (продолжение)

Информация по сегментам Общей Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена следующим образом:

| | <i>Лизинговая деятельность</i> | <i>Страховая деятельность</i> | <i>Межсегмент- ные коррекци- ровки</i> | <i>Всего</i> |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|--|--------------------|
| Процентные доходы | 7 875 061 | 58 374 | - | 7 933 435 |
| Процентные расходы | (3 184 179) | - | - | (3 184 179) |
| Чистый процентный доход | 4 690 882 | 58 374 | - | 4 749 256 |
| Чистый прочий доход | 1 910 395 | 172 412 | 11 132 | 2 093 939 |
| Доход от операционной деятельности | 6 601 277 | 230 786 | 11 132 | 6 843 195 |
| Чистые расходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | (366) | - | (366) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1 866 | - | - | 1 866 |
| Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход | 6 603 143 | 230 420 | 11 132 | 6 844 695 |
| Изменение резервов под обесценение лизинговых активов | (133 629) | - | - | (133 629) |
| Изменение прочих резервов под обесценение | (1 430) | - | - | (1 430) |
| Расходы на персонал | (3 060 148) | (28 399) | - | (3 088 547) |
| Прочие операционные расходы | (703 241) | (10 558) | (16 207) | (730 006) |
| Прочие внереализационные доходы | 11 078 | 953 622 | - | 964 700 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2 715 773 | 1 145 085 | (5 075) | 3 855 783 |
| (Расход) выгода по налогу на прибыль | (571 425) | (437 971) | 1 015 | (1 008 381) |
| Чистая прибыль (убыток) | 2 144 348 | 707 114 | (4 060) | 2 847 402 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года все активы, обязательства и капитал Общей Группы относились к сегменту «Лизинговая деятельность».

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Дополнительная информация (неаудировано) (продолжение)

Информация по сегментам (продолжение)

Информация по сегментам Общей Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлена следующим образом:

| | <i>Лизинговая деятельность</i> | <i>Страховая деятельность</i> | <i>Цессионная деятельность</i> | <i>Межсегмент- ные корректив- ровки</i> | <i>Всего</i> |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---|--------------------|
| Процентные доходы | 6 686 265 | 125 155 | - | - | 6 811 420 |
| Процентные расходы | (2 545 355) | - | - | - | (2 545 355) |
| Чистый процентный доход | 4 140 910 | 125 155 | - | - | 4 266 065 |
| Чистый прочий доход | 1 452 843 | 363 141 | 89 434 | 49 685 | 1 955 103 |
| Доход от операционной деятельности | 5 593 753 | 488 296 | 89 434 | 49 685 | 6 221 168 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | 4 155 | - | - | 4 155 |
| Чистые расходы от операций с иностранной валютой | (1 622) | - | - | - | (1 622) |
| Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход | 5 592 131 | 492 451 | 89 434 | 49 685 | 6 223 701 |
| Изменение резервов под обесценение лизинговых активов | (11 565) | - | - | - | (11 565) |
| Изменение прочих резервов под обесценение | 6 250 | - | (16 114) | - | (9 864) |
| Расходы на персонал | (1 960 420) | (61 240) | (18 278) | - | (2 039 938) |
| Прочие операционные расходы | (627 869) | (20 246) | (3 499) | (29 603) | (681 217) |
| Прочие внереализационные расходы | (334) | (257) | - | - | (591) |
| Прибыль до налогообложения | 2 998 193 | 410 708 | 51 543 | 20 082 | 3 480 526 |
| Расход по налогу на прибыль | (633 858) | (81 790) | (10 309) | (4 016) | (729 973) |
| Чистая прибыль | 2 364 335 | 328 918 | 41 234 | 16 066 | 2 750 553 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Дополнительная информация (неаудировано) (продолжение)

Информация по сегментам (продолжение)

Информация по сегментам Общей Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом:

| | <i>Лизинговая деятельность</i> | <i>Страховая деятельность</i> | <i>Межсегмент- ные корректи- ровки</i> | <i>Всего</i> |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|--|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 8 473 335 | 120 191 | - | 8 593 526 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | 129 702 | - | 129 702 |
| Депозиты в банках | 252 208 | 1 205 771 | - | 1 457 979 |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение | 27 470 596 | - | - | 27 470 596 |
| Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям | 564 785 | - | - | 564 785 |
| Дебиторская задолженность по лизингу | 8 476 | - | - | 8 476 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | 101 389 | 3 730 | - | 105 119 |
| НДС к возмещению | 96 129 | 3 | - | 96 132 |
| Основные средства | 327 866 | 19 | - | 327 885 |
| Инвестиции в дочерние компании | 186 942 | - | (186 942) | - |
| Прочие активы | 834 476 | 484 040 | (167 708) | 1 150 808 |
| Всего активов | 38 316 202 | 1 943 456 | (354 650) | 39 905 008 |
| Обязательства | | | | |
| Привлеченные кредиты | 10 204 713 | - | - | 10 204 713 |
| Обязательства по договорам страхования | - | 857 125 | - | 857 125 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | 610 169 | - | - | 610 169 |
| Облигации выпущенные | 13 361 729 | - | - | 13 361 729 |
| Текущий налог на прибыль к уплате | 313 | 23 | - | 336 |
| Отложенные налоговые обязательства | 740 153 | 11 869 | (9 968) | 742 054 |
| НДС к уплате | 34 878 | 2 061 | - | 36 939 |
| Прочие обязательства | 665 933 | 83 786 | (64 627) | 685 092 |
| Всего обязательств | 25 617 888 | 954 864 | (74 595) | 26 498 157 |
| Капитал | | | | |
| Акционерный капитал | 15 395 | 10 | (10) | 15 395 |
| Добавочный капитал | 2 986 075 | 186 916 | (373 858) | 2 799 133 |
| Нераспределенная прибыль | 9 696 844 | 801 666 | 93 813 | 10 592 323 |
| Всего капитала | 12 698 314 | 988 592 | (280 055) | 13 406 851 |
| Всего обязательств и капитала | 38 316 202 | 1 943 456 | (354 650) | 39 905 008 |

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 73 листов

