

Заключение по результатам обзорной проверки
сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности
**Публичного акционерного общества «Европлан»
и его дочерних организаций**
за трехмесячный период по 31 марта 2016 г.

Май 2016 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной
промежуточной консолидированной финансовой отчетности Публичного
акционерного общества «Европлан» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	3
Приложения	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Пояснения к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы	10
3 Основа подготовки отчетности	10
4 Приобретение и выбытие дочерних компаний, и прекращенная деятельность	13
5 Денежные и приравненные к ним средства	17
6 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17
7 Банковские депозиты	18
8 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	18
9 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	20
10 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	22
11 Дебиторская задолженность по лизингу	23
12 Прочие активы	24
13 Привлеченные займы и кредиты	25
14 Страховые резервы	25
15 Облигации выпущенные	25
16 Прочие обязательства	25
17 Акционерный капитал и добавочный капитал	26
18 Процентные доходы и расходы	27
19 Чистый прочий доход	27
20 Резерв под обесценение	28
21 Управление капиталом	28
22 Оценка справедливой стоимости	28
23 Условные обязательства	32
24 Операции со связанными сторонами	33
25 Информация по сегментам	34
26 Дополнительная информация (неаудировано, обзорная проверка не проводилась)	36

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету Директоров
Публичного акционерного общества «Европлан»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Европлан» и его дочерних организаций, которая включает сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2016 г., а также соответствующие сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания.

Руководство организации несет ответственность за составление и представление этой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в подготовке вывода об этой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

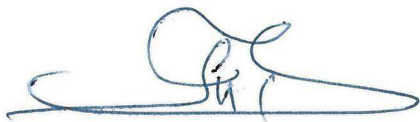
Обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам организации, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Европлан» по состоянию на 31 марта 2015 г. и за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату, не проводилась.



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

24 мая 2016 г.

Сведения об организации

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

Сведения об исполнителе

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

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2016 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Пояснения	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	5	2 930 609	1 482 012
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	98 103	96 422
Банковские депозиты	7	3 203 958	7 534 751
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	8	24 069 199	25 831 757
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	9	51 051	55 768
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	10	347 548	299 213
Дебиторская задолженность по лизингу	11	38 836	72 802
НДС к возмещению		42 697	45 973
Основные средства		296 598	306 379
Прочие активы	12	1 772 115	1 832 126
Всего активов		32 850 714	37 557 203
Обязательства			
Привлеченные займы и кредиты	13	6 415 459	9 921 321
Страховые резервы	14	835 771	887 951
Авансы, полученные от лизингополучателей		358 501	414 150
Облигации выпущенные	15	11 971 873	13 495 975
Текущий налог на прибыль к уплате		41 342	297 106
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		570 941	594 810
НДС к уплате		621 863	582 302
Прочие обязательства	16	776 245	707 290
Всего обязательств		21 591 995	26 900 905
Капитал			
Акционерный капитал	17	15 395	15 395
Добавочный капитал	17	2 799 133	2 799 133
Нераспределенная прибыль		8 444 191	7 841 770
Всего капитала		11 258 719	10 656 298
Всего обязательств и капитала		32 850 714	37 557 203

Утверждено и подписано от имени Компании 24 мая 2016 года.

Александр Михайлов
Генеральный директор



Людмила Тетерикова
Финансовый директор

Пояснения являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудировано)***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Пояснения	За три месяца, закончившихся	
		31 марта 2016 года	31 марта 2015 года*
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	18	1 774 518	1 995 427
Процентные расходы	18	(701 913)	(959 114)
Чистый процентный доход		1 072 605	1 036 313
Чистый прочий доход	19	418 179	308 049
Доход от операционной деятельности		1 490 784	1 344 362
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	1 448 (1 683)	(90 452) (23 410)
Чистые убытки от операций с иностранной валютой			
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		1 490 549	1 230 500
Резерв под обесценение	20	(32 870)	(63 440)
Расходы на персонал		(557 733)	(638 003)
Общие и административные расходы		(153 873)	(166 518)
Прочие внереализационные (расходы) доходы		(60)	170
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		746 013	362 709
Расход по налогу на прибыль		(143 592)	(89 602)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности		602 421	273 107
Прекращенная деятельность			
Прибыль до налогообложения от прекращенной деятельности	4	–	100 994
Расход по налогу на прибыль		–	(34 294)
Чистая прибыль от прекращенной деятельности		–	66 700
Чистая прибыль		602 421	339 807
Прочий совокупный доход за период		–	–
Общий совокупный доход за период		602 421	339 807
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)	17	26,22	14,79
Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в рублях на акцию)	17	26,22	11,89

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

Пояснения являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале**за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудировано)***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	<i>Пояснения</i>	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Резерв по выплатам на основе акций</i>	<i>Всего капитала</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года (неаудировано)		15 395	2 799 133	6 939 794	171 650	9 925 972
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности (неаудировано)		–	–	273 107	–	273 107
Чистая прибыль от прекращенной деятельности (неаудировано)		–	–	66 700	–	66 700
Прочий совокупный доход за период (неаудировано)		–	–	–	–	–
Общий совокупный доход за период (неаудировано)		–	–	339 807	–	339 807
Выплаты на основе акций (неаудировано)		–	–	–	52 425	52 425
Остаток по состоянию на 31 марта 2015 года* (неаудировано)		15 395	2 799 133	7 279 601	224 075	10 318 204
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года		15 395	2 799 133	7 841 770	–	10 656 298
Чистая прибыль		–	–	602 421	–	602 421
Прочий совокупный доход за период		–	–	–	–	–
Общий совокупный доход за период		–	–	602 421	–	602 421
Остаток по состоянию на 31 марта 2016 года		15 395	2 799 133	8 444 191	–	11 258 719

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

Пояснения являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств**за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудировано)***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Пояснения	За три месяца, закончившихся	
	31 марта 2016 года	31 марта 2015 года*
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 773 111	2 270 935
Поступления от страховой деятельности	222 328	250 789
Проценты уплаченные	(727 835)	(1 051 041)
Выплаты по налогам, отличным от налога на прибыль	(663 416)	(291 436)
Поступления от реализации изъятого имущества	378 568	423 082
Выплаты сотрудникам	(547 686)	(563 429)
Общие и административные расходы	(166 709)	(147 489)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	268 361	891 411
Изменение операционных активов/обязательств		
Банковские депозиты	4 330 793	(1 919 240)
Чистые инвестиции в лизинг	1 760 468	3 177 049
Дебиторская задолженность по лизингу	71 135	(109 039)
Кредиты, выданные клиентам	15 939	482 745
Авансовые платежи по лизинговым операциям	(100 982)	(2 946)
Прочие активы	(161 394)	(224 255)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	(362 971)
Прочие обязательства	697 365	954 608
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	6 881 685	2 887 362
Налог на прибыль уплаченный	(423 225)	(43 588)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	6 458 460	2 843 774
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	3 070	1 776
Приобретение основных средств	(8 754)	(3 449)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(5 684)	(1 673)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Займы и кредиты погашенные	(3 504 107)	(3 452 911)
Облигации погашенные	(1 500 000)	–
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(5 004 107)	(3 452 911)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(72)	59 925
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	1 448 597	(550 885)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	1 482 012	1 940 353
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	2 930 609	1 389 468

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

Пояснения являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность для ПАО «Европлан» (далее – «Компания»), предыдущее наименование – АО «Европлан», и его дочерних компаний (именуемых совместно «Группа») за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

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

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года материнской компанией Компании является «Европлан Холдингз Лимитед» (Europlan Holdings Limited). В сентябре 2015 года третья сторона, компания «Сендонбридж Глобал Лимитед» (Cendonbridge Global Limited), приобрела 100% обыкновенных акций «Европлан Холдингз Лимитед». После первичного публичного предложения акций, принадлежащих компании «Европлан Холдингз Лимитед», прошедшего в декабре 2015 года, по состоянию 31 декабря 2015 года у компании «Европлан Холдингз Лимитед» находился 75% плюс одна обыкновенная акция Компании соответственно. На 31 марта 2016 года у компании «Европлан Холдингз Лимитед» находится 51,10% обыкновенных акций. В результате сделок, стороной, обладающей конечным контролем над Группой по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, является г-н Шишханов М.О.

Основным видом деятельности Группы является лизинговое финансирование индивидуальных предпринимателей и юридических лиц на территории Российской Федерации в целях приобретения ими различных типов автотранспортных средств и оборудования. Группа приобретает лизинговые активы у поставщиков на территории Российской Федерации. Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. В течение периода Группа оказывала услуги в 72 собственных офисах (2015 год: 73). По состоянию на 31 марта 2016 года количество сотрудников составляет 1 499 человек (31 декабря 2015 года: 1 545 человек).

В октябре 2015 года руководство акционера Группы изменило структуру Группы и передало права собственности на доли в уставных капиталах компаний ООО «Европлан Авто», ООО «Европлан Страхование», ООО «Европлан Лизинговые Платежи» и ООО «ПОМЕСТЬЕ» из прямого владения «Европлан Холдингз Лимитед» в собственность ПАО «Европлан», зарегистрированного в Российской Федерации (см. Пояснение 4). В декабре 2015 года Группа прекратила контроль над АО «Европлан Банк» в результате продажи его акций (см. Пояснение 4).

Дочерними компаниями являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
ООО «Европлан Авто»	Российская Федерация	Лизинг	99,99	99,99
ООО «Европлан Лизинговые Платежи»	Российская Федерация	Страховой агент	99,99	99,99
ООО «ПОМЕСТЬЕ»	Российская Федерация	Холдинговая компания	99,99	99,99
ООО «КРАУН КД»	Российская Федерация	Холдинговая компания	99,99	99,99
ООО «СК Европлан»	Российская Федерация	Страхование	99,99	99,99
ООО «Европлан Страхование»	Российская Федерация	Прочее	99,99	99,99

2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы

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

В 2016 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

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

3 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2016 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 Основа подготовки отчетности (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 2016 году, они не оказали существенного влияния на годовую консолидированную отчетность или сокращенную промежуточную консолидированную отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

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

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – Совместная деятельность: учет приобретений долей участия

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение о допустимых методах амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Поправки разъясняют, что методы расчета амортизации, основанные на выручке, не могут применяться, так как выручка от деятельности, которая подразумевает использование актива, как правило отражает факторы, не связанные с использованием экономических выгод, заключенных в активе. Поправки также разъясняют, что в большинстве случаев выручка не является приемлемой основой для оценки использования экономических выгод, заключенных в нематериальном активе. Тем не менее, данное правило не действует при некоторых ограниченных обстоятельствах. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Плодоносящие растения» (выпущены 30 июня 2014 года и применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Поправками предусмотрены изменения в порядке учета плодоносящих растений. В соответствии с данными поправками плодоносящие растения следует отражать в учете так же, как основные средства, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы, поскольку Группа не владеет активами, представляющими собой плодоносящие растения, и не контролирует такие активы.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности» (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Данные поправки допускают использование метода долевого участия для учета инвестиций в дочерние и ассоциированные компании и дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не применяются в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Данные поправки относятся к четырем стандартам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена метода выбытия другим (переклассификация из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» и наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должна учитываться в таком качестве. Поправка к МСФО (IFRS) 7 разъясняет, каким образом руководство может определить, представляет ли договор обслуживания в отношении переданного финансового актива продолжающееся участие в данном активе, для целей раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Поправка также разъясняет, что требование, относящееся к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7, не применяется к промежуточным периодам, если этого не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что в рамках исполнения обязательств по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности решения, связанные со ставкой дисконтирования, наличием развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций или видом используемых государственных облигаций, должны основываться на валюте, в которой выражены обязательства, а не стране, к которой такие обязательства относятся. Стандарт МСФО (IAS) 34 требует включения перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где представлена раскрываемая информация, если она не содержится в промежуточной финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Поправки скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

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

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

4 Приобретение и выбытие дочерних компаний, и прекращенная деятельность

В октябре 2015 года акционер Группы изменил структуру Группы и передал права собственности на компании ООО «Европлан Авто», ООО «Европлан Страхование», ООО «Европлан Лизинговые Платежи» и ООО «ПОМЕСТЬЕ» из прямого владения «Европлан Холдингз Лимитед» в собственность ПАО «Европлан», зарегистрированной в Российской Федерации. Инвестиции в указанные компании были переданы акционером Группы в добавочный капитал в целях увеличения чистых активов ПАО «Европлан».

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена так, как если бы дочерние компании были приобретены Группой на дату их первоначального приобретения предшествующим владельцем.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлены активы и обязательства компаний, перешедших в собственность ПАО «Европлан»:

	Балансовая стоимость на дату приобретения
Денежные и приравненные к ним средства	445 781
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	93 780
Банковские депозиты	648 337
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	356 691
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	587 991
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	3 596
Дебиторская задолженность	3 214
Предоплата по текущему налогу на прибыль	6 470
НДС к возмещению	47 531
Основные средства и нематериальные активы	43 120
Прочие активы	355 853
Всего активов	2 592 364
Привлеченные займы и кредиты	402 350
Страховые резервы	853 865
Авансы, полученные от лизингополучателей	2 042
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	133
НДС к уплате	13 345
Прочие обязательства	148 160
Всего обязательств	1 419 895
Всего чистых активов	1 172 469

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от приобретения дочерних компаний:

Чистые денежные средства, поступление которых было осуществлено вместе с дочерними компаниями	445 781
Чистый приток денежных средств	445 781

Выбытие АО «Европлан Банк»

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

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

Выбытие АО «Европлан Банк» (продолжение)

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

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

Совокупное вознаграждение и финансовый результат от продажи составили:

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

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

Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией	(475 969)
Чистый отток денежных средств	(475 969)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Выбытие АО «Европлан Банк» (продолжение)

В настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Банк был классифицирован как прекращенная деятельность. Результаты деятельности Банка за первый квартал 2015 года представлены ниже:

	За три месяца, закончившихся	
	31 марта 2016 года	31 марта 2015 года*
Процентные доходы	–	319 486
Процентные расходы	–	(32 366)
Чистый процентный доход	–	287 120
Чистый прочий доход	–	31 603
Доход от операционной деятельности	–	318 723
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	–	(7 887)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	–	310 836
Резерв под обесценение	–	(147 874)
Расходы на персонал	–	(25 789)
Общие и административные расходы	–	(36 179)
Прибыль до налогообложения от прекращенной деятельности	–	100 994
Налог на прибыль	–	(34 294)
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	–	66 700

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

Операции между прекращенной деятельностью и продолжающейся деятельностью элиминируются согласно требованиям МСФО. Как следствие, доходы и расходы, показанные как прекращенная деятельность, получены и понесены только от операций с внешними по отношению к Группе контрагентами. Информация о внутригрупповых корректировках между Банком и прочими компаниями Группы в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представлена в Пояснении 28 в качестве дополнительной информации.

Чистые денежные потоки Банка:

	За три месяца, закончившихся	
	31 марта 2016 года	31 марта 2015 года*
Операционная деятельность	–	(3 449)
Инвестиционная деятельность	–	(1 858)
Финансовая деятельность	–	(34)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	–	(38 665)
Чистый отток денежных средств от прекращенной деятельности	–	(44 006)

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

Прибыль на акцию от прекращенной деятельности:

	За три месяца, закончившихся	
	31 марта 2016 год	31 марта 2015 года*
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	–	66 700
Средневзвешенное количество акций в обращении (расчетное количество акций для трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года)	22 977 000	22 977 000
Прибыль на акцию от прекращенной деятельности (в рублях на акцию)	–	2,90

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Касса	192	204
Текущие счета в банках	1 953 114	612 970
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	977 303	868 838
Всего денежных и приравненным к ним средств	2 930 609	1 482 012

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 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Текущие счета в банках	Срочные депозиты в банках	Текущие счета в банках	Срочные депозиты в банках
Непросроченные и необесцененные				
- с кредитным рейтингом BBB	260 862	482 721	297 609	241 086
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 692 130	494 582	315 224	467 398
- с кредитным рейтингом ниже BB-	28	-	43	160 354
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	94	-	94	-
Всего денежных и приравненным к ним средств	1 953 114	977 303	612 970	868 838

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы был один контрагент (31 декабря 2015 года: нет), агрегированные остатки на текущих счетах и краткосрочные депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам у указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2016 года составил 1 505 042 тыс. рублей.

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

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые финансовые инструменты		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	88 730	87 316
Всего государственных и муниципальных облигаций	88 730	87 316
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 373	9 106
Всего корпоративных облигаций	9 373	9 106
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	98 103	96 422

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают в себя чистые доходы от операций с долговыми и прочими финансовыми инструментами с фиксированным доходом в сумме 1 448 тыс. рублей (31 марта 2015 года: чистые доходы от операций с долговыми и прочими финансовыми инструментами с фиксированным доходом в сумме 7 656 тыс. рублей и чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 98 108 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7 Банковские депозиты

Банковские депозиты по состоянию на 31 марта 2016 года были размещены в рублях под среднюю процентную ставку 11,44% (31 декабря 2015 года: 11,55%). Сроки погашения указанных депозитов наступают в июле – сентябре 2018 года (31 декабря 2015 года: январе 2016 года – марте 2018 года).

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

Анализ кредитного качества банковских депозитов может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
С кредитным рейтингом BBB	173 248	–
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 030 710	7 465 750
С кредитным рейтингом ниже BB-	–	69 001
Всего банковских депозитов	3 203 958	7 534 751

По состоянию на 31 марта 2016 года у Группы есть один контрагент с кредитным рейтингом BB (31 декабря 2015 года: один контрагент), агрегированные остатки по депозитным счетам у которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам у указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2016 года составляет 3 030 710 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 6 815 390 тыс. рублей).

8 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение

Чистые инвестиции в лизинг включают:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Совокупные инвестиции в лизинг	29 384 949	31 695 192
Неполученные финансовые доходы	(5 192 249)	(5 741 392)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	24 192 700	25 953 800
Резерв под обесценение	(123 501)	(122 043)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	24 069 199	25 831 757

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 марта 2016 года	19 128 378	10 256 571	29 384 949
Неполученные финансовые доходы	(1 889 516)	(3 302 733)	(5 192 249)
Резерв под обесценение	(89 444)	(34 057)	(123 501)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 марта 2016 года	17 149 418	6 919 781	24 069 199

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	<i>Со сроком погашения до 1 года</i>	<i>Со сроком погашения от 1 года до 5 лет</i>	<i>Всего</i>
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года	20 306 923	11 388 269	31 695 192
Неполученные финансовые доходы	(2 057 498)	(3 683 894)	(5 741 392)
Резерв под обесценение	(75 432)	(46 611)	(122 043)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2015 года	18 173 993	7 657 764	25 831 757

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, представлены следующим образом:

	<i>Автотранспорт</i>	<i>Строительная техника, мобильная техника и другое</i>	<i>Всего</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	(86 218)	(35 825)	(122 043)
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(7 584)	6 126	(1 458)
Резерв под обесценение по состоянию на 31 марта 2016 года	(93 802)	(29 699)	(123 501)

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, представлены следующим образом:

	<i>Автотранспорт</i>	<i>Строительная техника, мобильная техника и другое</i>	<i>Всего</i>
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	(139 413)	(83 071)	(222 484)
Создание резерва под обесценение	(20 051)	(7 012)	(27 063)
Резерв под обесценение по состоянию на 31 марта 2015 года*	(159 464)	(90 083)	(249 547)

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 марта 2016 года был бы на 240 692 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2015 года: 258 318 тыс. рублей).

Экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг представлены далее:

	31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспортировка товаров и логистика	3 766 451	15,57	4 054 361	15,62
Строительство	3 047 943	12,60	3 429 503	13,21
Оптовые операции – сырье	2 138 780	8,84	2 215 494	8,54
Оптовые операции – продукты питания	2 097 084	8,67	2 225 993	8,58
Производство и обслуживание автомобилей	1 364 185	5,64	1 411 063	5,44
Консалтинг	1 212 913	5,01	1 386 511	5,34
Фармацевтическая индустрия	884 371	3,66	908 680	3,50
Сельское хозяйство	766 036	3,17	821 727	3,17
Оптовые операции – товары повседневного спроса	749 357	3,10	789 015	3,04
Розничные операции	741 939	3,07	800 865	3,09
Прочие отрасли	7 423 641	30,69	7 910 588	30,47
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	24 192 700	100,00	25 953 800	100,00

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имеет лизингополучателей, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала.

9 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобиля	113 695	217 692
Потребительские кредиты	21 721	75 745
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	135 416	293 437
Резерв под обесценение	(84 365)	(237 669)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	51 051	55 768

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года.

	<i>Кредиты на покупку автомобиля</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Всего</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(164 764)	(72 905)	–	(237 669)
Восстановление резерва	9 669	1 553	–	11 222
Резерв по проданным кредитам	848	219	–	1 067
Резерв по списанным кредитам	89 211	51 804	–	141 015
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 марта	(65 036)	(19 329)	–	(84 365)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года.

	<i>Кредиты на покупку автомобиля</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Всего</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(170 348)	(466 136)	(12 171)	(648 655)
Создание резерва по продолжающейся деятельности	(26 320)	(16 722)	–	(43 042)
Создание резерва по прекращенной деятельности	(67 971)	(72 940)	(7 024)	(147 935)
Резерв по списанным кредитам	50 846	208 813	1 840	261 499
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 марта*	(213 793)	(346 985)	(17 355)	(578 133)

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

С апреля 2014 года прежняя дочерняя компания ПАО «Европлан» АО «Европлан Банк» прекратила выдавать новые потребительские кредиты, учитывая негативные прогнозы экономической ситуации. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года, процентный доход по потребительским кредитам составил 33 103 тыс. рублей

В декабре 2015 года Группа прекратила контроль над АО «Европлан Банк» в результате продажи его акций.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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

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

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа оценивала обесценение портфеля автокредитов на основе внутренней модели, которая использует исторические данные по среднегодовой вероятности дефолта (Probability of Default – PD) и среднеожидаемой доли потерь средств в случае дефолта (Loss Given Default – LGD). Значительные допущения в определении убытков от обесценения для автокредитов по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года включали следующее:

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

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа оценивает обесценение потребительских кредитов и кредитных карт на основе внутренней модели, которая использует исторические данные потерь. Значительные допущения в определении убытков от обесценения для потребительских кредитов и кредитных карт по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года включали следующие:

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

Изменения в этих оценках могут оказать влияние на величину резерва под обесценение. Например, в случае если бы чистая текущая стоимость денежных потоков изменилась на плюс/минус три процента, резерв под обесценение по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 31 марта 2016 года был бы на 1 532 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2015 года: 1 673 тыс. рублей).

Существенная концентрация

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала.

10 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	64 901	98 251
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	292 896	244 085
Резерв под обесценение	(10 249)	(43 123)
Всего активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым операциям	347 548	299 213

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года:

	31 марта 2016 года	31 марта 2015 года*
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(43 123)	(45 695)
Восстановление (создание) резерва	2 811	(11 360)
Списание	30 063	2 995
Резерв под обесценение по состоянию на 31 марта	(10 249)	(54 060)

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

11 Дебиторская задолженность по лизингу

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

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность по лизингу	182 527	227 292
За вычетом резерва под обесценение	(143 691)	(154 490)
Всего дебиторской задолженности по лизингу	38 836	72 802

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по лизингу за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года:

	31 марта 2016 года	31 марта 2015 года*
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(154 490)	(254 866)
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(45 445)	18 025
Списание	56 244	46 630
Резерв под обесценение по состоянию на 31 марта	(143 691)	(190 211)

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

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

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Автотранспорт	37 521	61 608
Строительная техника, мобильная техника и другое	1 315	11 194
Всего дебиторской задолженности по лизингу	38 836	72 802

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 Дебиторская задолженность по лизингу (продолжение)

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.

12 Прочие активы

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по выбытию АО «Европлан Банк»	630 515	630 515
Дебиторская задолженность по страховым комиссиям	42 590	23 543
Прочие	31 392	52 764
Всего прочих финансовых активов	704 497	706 822
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые/возвращенные объекты лизинга	357 970	440 248
Авансовые платежи по страхованию	234 686	259 997
Дебиторская задолженность по операциям страхования	138 221	177 039
Суброгационный резерв и дебиторская задолженность по суброгационным требованиям	103 249	107 551
Авансовые платежи	80 730	39 011
Отложенные аквизиционные расходы	42 169	1 298
Нематериальные активы	37 646	41 143
Расходы будущих периодов	35 370	26 203
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	15 339	9 897
Прочие	22 238	22 917
Всего прочих нефинансовых активов	1 067 618	1 125 304
Всего прочих активов	1 772 115	1 832 126

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

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

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года, представлена следующим образом:

	31 марта 2016 года	31 марта 2015 года*
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	–	(546)
Восстановление резерва по прекращенной деятельности	–	70
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 марта	–	(476)

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13 Привлеченные займы и кредиты

По состоянию на 31 марта 2016 года привлеченные займы и кредиты в сумме 6 415 459 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 9 921 321 тыс. рублей) представляют собой кредиты, привлеченные от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 марта 2016 года Группа имеет обязательства по привлеченным займам перед 3 контрагентами (31 декабря 2015 года: 4 контрагентами), общая сумма задолженности перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным займам по состоянию на 31 марта 2016 года составляет 5 466 445 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 9 101 321 тыс. рублей).

По состоянию на 31 марта 2016 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение в сумме 6 528 261 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 9 145 243 тыс. рублей) являются залогом по займам и кредитам на сумму 5 866 779 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 9 101 321 тыс. рублей).

14 Страховые резервы

Страховые резервы представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Резерв незаработанной премии	509 972	562 510
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	310 303	303 704
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	15 496	21 737
Всего страховых резервов	835 771	887 951

15 Облигации выпущенные

По состоянию на 31 марта 2016 года облигации выпущенные в сумме 11 971 873 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 13 495 975 тыс. рублей) представляют собой облигации со сроками погашения в 2017-2021 годах (31 декабря 2015 года: в 2017-2021 годах) и ставками купонного дохода 9,78%-13,60% годовых (31 декабря 2015 года: 9,78%-13,60% годовых). Облигации могут быть погашены досрочно по усмотрению держателей облигаций или ПАО «Европлан» в 2016-2017 годах.

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты со страховыми компаниями	242 187	268 990
Расчеты с поставщиками	97 662	70 137
Начисленные расходы	19 788	21 966
Задолженность перед персоналом	84	–
Всего прочих финансовых обязательств	359 721	361 093
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенный бонус сотрудникам	339 745	270 163
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	40 654	37 757
Доходы будущих периодов	30 682	29 048
Прочие обязательства	5 443	9 229
Всего прочих нефинансовых обязательств	416 524	346 197
Всего прочих обязательств	776 245	707 290

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17 Акционерный капитал и добавочный капитал

После проведенного в 2015 году дробления акций, по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 22 977 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,67 рубля каждая. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года, изменений в общей сумме выпущенного акционерного капитала не происходило.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года добавочный капитал в размере 2 799 133 тыс. рублей включает превышение справедливой стоимости полученных Компанией средств над номинальной стоимостью акций, взносы акционера, и увеличение в результате договоренностей о выплатах на основе акций.

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

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

	За три месяца, закончившихся	
	31 марта 2016 год	31 марта 2015 года*
Прибыль за период, принадлежащая акционерам Группы		
Продолжающаяся деятельность	602 421	273 107
Прекращенная деятельность	–	66 700
Всего прибыль за год, принадлежащая акционерам Группы	602 421	339 807
Средневзвешенное количество акций в обращении (расчетное количество акций для трех месяцев, закончившихся 31 марта 2015 года)	22 977 000	22 977 000
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)		
Продолжающаяся деятельность	26,22	11,89
Прекращенная деятельность	–	2,90
Всего прибыль на акцию (в рублях на акцию)	26,22	14,79

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года, Группа не выплачивала дивиденды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18 Процентные доходы и расходы

	<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта 2016 года</i>	<i>31 марта 2015 года*</i>
Процентные доходы и расходы от продолжающейся деятельности		
Процентный доход		
Лизинговые операции	1 513 082	1 850 945
Банковские депозиты	259 580	142 222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 856	2 260
Всего процентных доходов	1 774 518	1 995 427
Процентный расход		
Кредиты и займы	(316 301)	(792 823)
Выпущенные облигации	(385 612)	(166 291)
Всего процентных расходов	(701 913)	(959 114)
Чистый процентный доход от продолжающейся деятельности	1 072 605	1 036 313
Чистый процентный доход от прекращенной деятельности	–	287 120
Всего чистого процентного дохода	1 072 605	1 323 433

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

По состоянию на 31 марта 2016 года процентный доход, начисленный на обесцененные чистые инвестиции в лизинг, составил 7 056 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 10 295 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года процентный доход, начисленный на обесцененные кредиты, выданные клиентам, составил 6 995 тыс. рублей.

19 Чистый прочий доход

	<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта 2016 года</i>	<i>31 марта 2015 года*</i>
Прочий доход от продолжающейся деятельности		
Выручка от продажи изъятых объектов лизинга	378 568	423 082
Стоимость изъятых объектов лизинга	(301 348)	(314 932)
Чистые доходы от продажи изъятых объектов лизинга	77 220	108 150
Чистые заработанные премии	199 458	202 559
Страховые выплаты, нетто перестрахование	(131 850)	(88 610)
Изменение страховых резервов	90 327	(39 909)
Доходы от операций страхования	157 935	74 040
Выручка от услуг, оказанных лизингополучателям	93 603	79 334
Агентские комиссии по страхованию	92 400	66 909
Прочие расходы от лизинговой деятельности	(8 020)	(3 306)
Обесценение изъятых объектов лизинга	(15 003)	(17 078)
Прочие доходы	20 044	–
Прочие доходы за вычетом убытков	183 024	125 859
Всего чистого прочего дохода от продолжающейся деятельности	418 179	308 049
Чистый прочий доход от прекращенной деятельности	–	31 603
Всего чистого прочего дохода	418 179	339 652

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20 Резерв под обесценение

	За три месяца, закончившихся	
	31 марта 2016 года	31 марта 2015 года*
Резерв под обесценение по продолжающейся деятельности		
Создание резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(1 458)	(27 063)
Восстановление (создание) резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	11 222	(43 042)
Восстановление (создание) резерва под обесценение по активам, приобретенным для сдачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым операциям	2 811	(11 360)
(Создание) восстановление резерва под обесценение чистой дебиторской задолженности по лизингу	(45 445)	18 025
Всего резерва под обесценение по продолжающейся деятельности	(32 870)	(63 440)
Создание резерва под обесценение по прекращенной деятельности	-	(147 874)
Всего резерва под обесценение	(32 870)	(211 314)

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

21 Управление капиталом

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

Группа рассматривает акционерный капитал, причитающийся акционерам Компании, отраженный в сокращенном промежуточном 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 марта 2016 года сумма капитала, причитающегося акционерам Компании, которым управляла Группа, составляла 11 258 719 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 10 656 298 тыс. рублей), что соответствует условиям кредитных соглашений.

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

22 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.

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22 Оценка справедливой стоимости (продолжение)**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.

Таблица, приведенная ниже, отражает финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные основываются на суммах, отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
	Уровень 1	Уровень 1
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Торговые ценные бумаги	98 103	96 422
Всего	98 103	96 422

22 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 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
По состоянию на 31 марта 2016 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	–	2 930 609	–	2 930 609
Банковские депозиты	–	3 203 958	–	3 203 958
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	–	–	23 679 355	23 679 355
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	–	–	53 818	53 818
Дебиторская задолженность по лизингу	–	–	38 836	38 836
Прочие финансовые активы	–	–	704 497	704 497
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные кредиты и займы	–	6 432 412	–	6 432 412
Облигации выпущенные	3 214 708	8 203 007	–	11 417 715
Прочие финансовые обязательства	–	–	359 721	359 721
По состоянию на 31 декабря 2015 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	–	1 482 012	–	1 482 012
Банковские депозиты	–	7 534 751	–	7 534 751
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	–	–	25 918 882	25 918 882
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	–	–	56 544	56 544
Дебиторская задолженность по лизингу	–	–	72 802	72 802
Прочие финансовые активы	–	–	706 822	706 822
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные кредиты и займы	–	10 048 343	–	10 048 343
Облигации выпущенные	3 247 180	9 744 254	–	12 991 434
Прочие финансовые обязательства	–	–	361 093	361 093

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22 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 марта 2016 года			31 декабря 2015 года		
	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	2 930 609	2 930 609	–	1 482 012	1 482 012	–
Банковские депозиты	3 203 958	3 203 958	–	7 534 751	7 534 751	–
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	24 069 199	23 679 355	(389 844)	25 831 757	25 918 882	87 125
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	51 051	53 818	2 767	55 768	56 544	776
Дебиторская задолженность по лизингу	38 836	38 836	–	72 802	72 802	–
Прочие финансовые активы	704 497	704 497	–	706 822	706 822	–
Финансовые обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	6 415 459	6 432 412	(16 953)	9 921 321	10 048 343	(127 022)
Облигации выпущенные	11 971 873	11 417 715	554 158	13 495 975	12 991 434	504 541
Прочие финансовые обязательства	359 721	359 721	–	361 093	361 093	–
Итого непризнанный доход/(расход)			150 128			465 420

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых инструментов основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, чистых инвестиций в лизинг, кредитов клиентам и прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

23 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 сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности не были предусмотрены какие-либо резервы.

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение договорных обязательств

Группа связана определенными договорными обязательствами, которые в основном относятся к ее заимствованиям. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Группы, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению о неплатежах. По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

24 Операции со связанными сторонами

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

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года, является г-н Шишханов М.О. (см. Пояснение 1).

Суммы сделок со связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года, а также по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

За три месяца, закончившихся					
31 марта 2016 года			31 марта 2015 года*		
Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой руководящий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой руководящий персонал
Процентный доход	–	18 394	–	–	–
Чистый прочий расход	–	(16 810)	–	–	–
Расходы на персонал	–	–	–	–	(82 071)

31 марта 2016 года			31 декабря 2015 года		
Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой руководящий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой руководящий персонал
Денежные и приравненные к ним средства	–	33 133	–	290 193	–
Банковские депозиты	–	–	–	650 360	–
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	–	3 384	–	3 093	–
Прочие активы	630 515	76 527	630 515	8 794	–

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, вознаграждение ключевого руководящего персонала, включая заработную плату, премии и другие краткосрочные вознаграждения, 23 725 тыс. рублей (31 марта 2015 года: 82 071 тыс. рублей). Группа не осуществляла сделок со своей непосредственной материнской компанией («Европлан Холдингз Лимитед») или г-ном Шишхановым М.О. и Бэринг Восток Прайвит Эквити Фондами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Информация по сегментам

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

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

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

Информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года представлена следующим образом:

	<i>Лизинговая деятельность</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы	1 744 367	30 151	–	1 774 518
Процентные расходы	(701 913)	–	–	(701 913)
Чистый процентный доход	1 042 454	30 151	–	1 072 605
Чистый прочий доход	281 652	75 727	18 760	376 139
Доход от операционной деятельности	1 324 106	105 878	18 760	1 448 744
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	1 448	–	1 448
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой	(1 690)	7	–	(1 683)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	1 322 416	107 333	18 760	1 448 509
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(44 092)	–	11 222	(32 870)
Расходы на персонал	(527 500)	(16 360)	(13 873)	(557 733)
Общие и административные расходы	(141 431)	(2 152)	(3 115)	(146 698)
Прочие внереализационные расходы	56	(59)	–	(3)
Прибыль до вычета налога на прибыль	609 449	88 762	12 994	711 205
Расход по налогу на прибыль	(116 396)	(17 837)	–	(134 233)
Чистая прибыль	493 053	70 925	12 994	576 972

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 марта 2016 года представлена следующим образом:

	<i>Лизинговая деятельность</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Всего</i>
Активы сегмента	32 643 827	1 630 065	–	34 273 892
Обязательства сегмента	20 670 778	899 467	–	21 570 245

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Информация по сегментам (продолжение)

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

Информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года* представлена следующим образом:

	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Банковская деятельность	Всего
Процентные доходы	2 066 888	32 134	319 485	2 418 507
Процентные расходы	(946 026)	–	(149 049)	(1 095 075)
Чистый процентный доход	1 120 862	32 134	170 436	1 323 432
Чистый прочий доход	301 137	44 353	6 867	352 357
Доход от операционной деятельности	1 421 999	76 487	177 303	1 675 789
Чистые (убытки) доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(98 108)	7 656	–	(90 452)
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой	(23 428)	17	(7 886)	(31 297)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	1 300 463	84 160	169 417	1 554 040
Создание резерва под обесценение	(20 398)	–	(190 916)	(211 314)
Расходы на персонал	(589 725)	(13 368)	(67 467)	(670 560)
Общие и административные расходы	(148 039)	(3 510)	(40 785)	(192 334)
Прочие внереализационные расходы	261	(96)	–	165
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	542 562	67 186	(129 751)	479 997
Расход по налогу на прибыль	(127 930)	(13 500)	–	(141 430)
Чистая прибыль (убыток)	414 632	53 686	(129 751)	338 567

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

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

	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Банковская деятельность	Всего
Активы сегмента	37 397 342	1 626 946	55 768	39 080 056
Обязательства сегмента	25 917 345	967 272	1 523 536	28 408 153

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года, у Группы не было контрагентов, сумма выручки от операций с которыми превышала бы 10% от общей суммы выручки.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Информация по сегментам (продолжение)**Сверка прибыли или убытков, активов и обязательств по отчетам сегментов**

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

	31 марта 2016 года	31 марта 2015 года*
Прибыль или убыток		
Всего прибыли или убытка по отчетным сегментам	576 972	338 567
Межсегментные корректировки	25 449	1 240
Консолидированная прибыль или убыток	602 421	339 807
	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы		
Всего активов по отчетным сегментам	34 273 892	39 080 056
Межсегментные корректировки	(1 423 178)	(1 522 853)
Консолидированные активы	32 850 714	37 557 203
Обязательства		
Всего обязательств по отчетным сегментам	21 570 245	28 408 153
Межсегментные корректировки	(21 750)	(1 507 248)
Консолидированные обязательства	21 591 995	26 900 905

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.

26 Дополнительная информация (неаудировано, обзорная проверка не проводилась)

Доходы и расходы, показанные как прекращенная деятельность в Пояснении 4, получены и понесены только от операций с внешними к Группе контрагентами. Для удобства пользователей руководство Компании представило приведенную ниже финансовую информацию, отражающую сопоставление внутригрупповых корректировок между АО «Европлан Банк» и другими компаниями Группы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Дополнительная информация (неаудировано, обзорная проверка не проводилась) (продолжение)

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	За три месяца, закончившихся					
	31 марта 2016 года			31 марта 2015 года*		
	Всего	Относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»	Всего	Относящиеся к АО «Европлан Банк»	Относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»	Внутригрупповые корректировки
Процентные доходы	1 774 518	1 774 518	2 314 913	336 673	2 084 924	(106 684)
Процентные расходы	(701 913)	(701 913)	(991 480)	(135 953)	(959 114)	103 587
Чистый процентный доход	1 072 605	1 072 605	1 323 433	200 720	1 125 810	(3 097)
Чистый прочий доход	418 179	418 179	339 652	32 011	352 339	(44 698)
Доход от операционной деятельности	1 490 784	1 490 784	1 663 085	232 731	1 478 149	(47 795)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 448	1 448	(90 452)	–	(90 452)	–
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	(1 683)	(1 683)	(31 297)	(7 887)	(23 410)	–
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	1 490 549	1 490 549	1 541 336	224 844	1 364 287	(47 795)
Резерв под обесценение	(32 870)	(32 870)	(211 314)	(218 228)	6 914	–
Расходы на персонал	(557 733)	(557 733)	(663 792)	(32 797)	(638 004)	7 009
Общие и административные расходы	(153 873)	(153 873)	(202 697)	(34 788)	(166 926)	(983)
Прочие внереализационные расходы	(60)	(60)	170	–	170	–
Прибыль до вычета налога на прибыль	746 013	746 013	463 703	(60 969)	566 441	(41 769)
Расход по налогу на прибыль	(143 592)	(143 592)	(123 896)	(1 902)	(130 348)	8 354
Чистая прибыль (убыток)	602 421	602 421	339 807	(62 871)	436 093	(33 415)
Прочий совокупный доход	–	–	–	–	–	–
Общий совокупный доход	602 421	602 421	339 807	(62 871)	436 093	(33 415)

* на 31 марта 2015 года обзорная проверка не проводилась.