

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
**Публичного акционерного общества «Европлан»
и его дочерних организаций**
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Август 2017 г.

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров
Публичного акционерного общества «Европлан»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Европлан» и его дочерних организаций, состоящей из сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года, сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за трех- и шестимесячные периоды, закончившиеся на указанную дату, сокращенного промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и сокращенного промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний («промежуточная финансовая информация»).

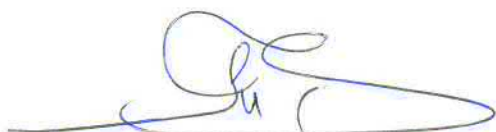
Руководство Публичного акционерного общества «Европлан» несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



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

29 августа 2017 года

Сведения об организации

Наименование: Публичное акционерное общество «Европлан»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 августа 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027700085380.
Местонахождение: 115093, 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.

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

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной 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
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Основные принципы учетной политики	10
3 Выбытие дочерних компаний	12
4 Передача пенсионных обязательств	13
5 Денежные и приравненные к ним средства	14
6 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14
7 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	15
8 Займы выданные	17
9 Прочие активы	18
10 Обязательства по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению	19
11 Привлеченные займы и кредиты	20
12 Облигации выпущенные	20
13 Прочие обязательства	21
14 Акционерный и добавочный капитал, и резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв	21
15 Процентные доходы и расходы	22
16 Изменение резервов под обесценение	23
17 Взносы по пенсионной деятельности	23
18 Выплаты по пенсионной деятельности	24
19 Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	25
20 Изменение обязательств по пенсионной деятельности	25
21 Чистый прочий доход	26
22 Налог на прибыль	26
23 Управление капиталом	26
24 Оценка справедливой стоимости	27
25 Условные обязательства	32
26 Операции со связанными сторонами	33
27 Информация по сегментам	34
28 События после отчетной даты	37

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	5	27 156 738	54 801 373
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	172 985 530	150 110 242
Депозиты в банках		9 200 150	14 351 201
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	7	32 324 744	27 470 596
Займы выданные	8	14 983 946	154 744
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям		759 348	564 785
Отложенные аквизиционные расходы		4 085 940	4 212 451
Предоплата по текущему налогу на прибыль		6 384	105 747
Отложенные налоговые активы		–	70 808
НДС к возмещению		336 817	108 837
Основные средства		334 306	342 818
Инвестиции в ассоциированные компании		17 585 170	16 270 417
Гудвил		24 200 607	24 200 607
Прочие активы	9	6 734 071	1 138 471
Всего активов		310 693 751	293 903 097
Обязательства			
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	10	189 945 176	181 893 057
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	10	8 198 527	7 881 605
Привлеченные займы и кредиты	11	12 844 983	10 204 713
Обязательства по договорам страхования		–	857 125
Авансы, полученные от лизингополучателей		925 462	610 169
Облигации выпущенные	12	13 284 952	11 208 185
Текущий налог на прибыль к уплате		160 527	336
Отложенные налоговые обязательства		1 323 801	760 202
НДС к уплате		81 746	36 939
Прочие обязательства	13	1 566 703	2 103 240
Всего обязательств		228 331 877	215 555 571
Капитал			
Акционерный капитал	14	74 797	74 797
Собственные выкупленные акции		(78 865)	(80 622)
Добавочный капитал		67 203 836	67 201 144
Прочие резервы		106 020	424
Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв	14	2 625 570	2 315 955
Нераспределенная прибыль		12 430 516	8 835 828
Всего капитала		82 361 874	78 347 526
Всего обязательств и капитала		310 693 751	293 903 097

Утверждено и подписано от имени ПАО «Европлан» 29 августа 2017 года.

Авет Миракян
Генеральный директор ПАО «САФМАР
Финансовые инвестиции»



Олег Андреевич
Финансовый директор ПАО «САФМАР
Финансовые инвестиции»

Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 года (неаудировано)***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)		За трехмесячный период, закончившийся (неаудировано)	
		30 июня 2017 года	30 июня 2016 года	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Процентные доходы		4 295 919	3 350 275	2 351 377	1 575 757
Процентные расходы		(1 346 507)	(1 245 706)	(711 764)	(543 793)
Чистый процентный доход	15	2 949 412	2 104 569	1 639 613	1 031 964
Изменение резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	16	(37 865)	15 502	(40 849)	5 738
Чистый процентный доход после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		2 911 547	2 120 071	1 598 764	1 037 702
Взносы по пенсионной деятельности	17	7 166 874	–	1 192 269	–
Выплаты по пенсионной деятельности	18	(3 719 192)	–	(1 094 664)	–
Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	19	6 249 977	–	4 536 268	–
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	20	(8 369 041)	–	(3 744 911)	–
Чистый прочий доход	21	1 035 017	927 665	500 310	509 486
Доход от операционной деятельности		5 275 182	3 047 736	2 988 036	1 547 188
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(366)	2 614	(206)	1 166
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой		2 636	(3 821)	3 819	(2 138)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		5 277 452	3 046 529	2 991 649	1 546 216
Расходы на персонал		(1 545 775)	(1 012 192)	(863 510)	(454 459)
Прочие операционные расходы		(465 683)	(309 158)	(233 971)	(155 285)
Аквизиционные расходы		(281 120)	–	(128 639)	–
Изменение прочих резервов под обесценение	16	(27 103)	(78 734)	(19 571)	(36 100)
Прочие внереализационные доходы (расходы)		906 513	136	907 008	196
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний		1 235 182	–	634 820	–
Прибыль до налогообложения		5 099 466	1 646 581	3 287 786	900 568
Расход по налогу на прибыль	22	(1 169 138)	(321 765)	(845 890)	(178 173)
Чистая прибыль		3 930 328	1 324 816	2 441 896	722 395
Прочий совокупный доход за период					
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибылей и убытков</i>					
Доход от переоценки		99 464	–	58 877	–
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(19 893)	–	(11 775)	–
Итого прочий совокупный доход за период		79 571	–	47 102	–
Общий совокупный доход за период		4 009 899	1 324 816	2 488 998	722 395
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)		35,21	57,66	21,87	31,44

Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале**за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 года (неаудировано)***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Добавочный капитал	Прочие резервы	Резервы по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года (неаудировано)		15 395	–	2 799 133	–	–	7 841 770	10 656 298
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности		–	–	–	–	–	1 324 816	1 324 816
Чистый убыток от прекращенной деятельности		–	–	–	–	–	–	–
Прочий совокупный доход за период		–	–	–	–	–	–	–
Общий совокупный доход за период		–	–	–	–	–	1 324 816	1 324 816
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года		15 395	–	2 799 133	–	–	9 166 586	11 981 114
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года		74 797	(80 622)	67 201 144	424	2 315 955	8 835 828	78 347 526
Чистая прибыль		–	–	–	–	–	3 930 328	3 930 328
Прочий совокупный доход за период		–	–	–	79 571	–	–	79 571
Общий совокупный доход за период		–	–	–	79 571	–	3 930 328	4 009 899
Приобретение и продажа собственных выкупленных акций		–	1 757	2 692	–	–	–	4 449
Изменение прочих резервов		–	–	–	26 025	–	(26 025)	–
Изменение резервов по пенсионным обязательствам		–	–	–	–	309 615	(309 615)	–
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года		74 797	(78 865)	67 203 836	106 020	2 625 570	12 430 516	82 361 874

Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств**за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 года (неаудировано)***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	3 943 097	3 402 159
Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	6 655 823	–
Поступления от страховой деятельности	670 855	403 810
Проценты уплаченные	(1 400 675)	(1 258 064)
Поступления от реализации изъятого имущества	330 482	725 987
Выплаты сотрудникам и уплата страховых взносов	(1 259 268)	(937 146)
Прочие выплаты	4 150	–
Прочие операционные расходы	(620 389)	(238 405)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	8 324 075	2 098 341
Изменение операционных активов/обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(23 687 361)	–
Депозиты в банках	4 060 062	5 572 751
Чистые инвестиции в лизинг	(5 019 691)	999 959
Кредиты выданные	(14 829 202)	39 654
Авансовые платежи по лизинговым операциям	123 077	(163 015)
Прочие активы	(49 962)	642 705
Обязательства по пенсионной деятельности	3 447 682	–
В том числе: взносы, полученные в связи с передачей от АСВ обязательств НПФ «ТПП-фонд» (Примечание 4)	670 579	–
Прочие обязательства	(941 817)	(616 661)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(28 573 137)	8 573 734
Налог на прибыль уплаченный	(297 565)	(659 294)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	(28 870 702)	7 914 440
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	11 666	7 029
Приобретение основных средств	(40 545)	(35 030)
Авансовые платежи по приобретению ценных бумаг	(5 500 000)	–
Поступления от выбытия дочерней компании (Примечание 3)	1 575 903	–
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 952 976)	(28 001)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Займы и кредиты полученные	4 000 000	(6 094 088)
Займы и кредиты погашенные	(1 403 484)	–
Облигации погашенные	2 582 489	(1 600 000)
Чистое поступление (использование) денежных средств от финансовой деятельности	5 179 005	(7 694 088)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	38	(172)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	(27 644 635)	192 179
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода (Примечание 5)	54 801 373	1 482 012
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Примечание 5)	27 156 738	1 674 191

Примечания 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 ПАО «Европлан» (далее – «Компания»), предыдущее наименование – АО «Европлан», и его дочерних компаний (именуемых совместно «Группа») за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Компания была ранее зарегистрирована в качестве Закрытого акционерного общества «Европлан» в 2004 году и 3 июля 2015 года в целях приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 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 соответствие с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации для публичных акционерных обществ.

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года акциями ПАО «Европлан» владели следующие акционеры:

	30 июня 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
ООО «Альпинвест Холдинг»	14,51	22,46
АО «Даглис»	13,31	5,48
Polyway Limited	12,66	4,9
АО «РОСТ БАНК»	9,3	–
Foxcone Limited	4,97	4,97
ПАО «БИНБАНК»	4,89	5,46
RIPONT INVESTMENTS LIMITED	–	7,53
EUROPLAN HOLDINGS LIMITED	–	5,37
АО «ГРУППА САФМАР»	–	5,15
Прочие (акционеры с долями не более 5%)	40,36	48,55
Всего	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2017 года основными конечными бенефициарами Группы являются Шишханов Михаил Османович, Гуцериев Саид Михайлович и Гуцериев Саит-Салам Сафарбекович с долями владения 32,39%, 20,57% и 9,79%, соответственно; единая сторона, обладающая конечным контролем на Группой, отсутствует (по состоянию на 31 декабря 2016 года: Шишханов Михаил Османович, Гуцериев Саид Михайлович и Гуцериев Саит-Салам Сафарбекович с долями владения 33,82%, 23,05% и 11,45%, соответственно).

30 июня 2017 года завершилась реорганизация Публичного акционерного общества «Европлан» (ПАО «Европлан») в форме выделения из него Акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» (АО «ЛК «Европлан») со стопроцентным участием в уставном капитале. В результате, к АО «ЛК «Европлан» перешли все активы ПАО «Европлан», связанные с лизинговой деятельностью, включая банковские счета.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение (продолжение)

Дочерними компаниями являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «ЛК «Европлан»	Российская Федерация	Лизинг	100,00	–
АО НПФ «САФМАР»	Российская Федерация	Пенсионный фонд	100,00	100,00

Группа осуществляет следующие виды деятельности:

- ▶ 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;
- ▶ обязательное пенсионное страхование на основании действующего законодательства и договоров об обязательном пенсионном страховании. Предметом деятельности Фонда по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика является аккумулирование средств пенсионных накоплений, организация инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплата накопительной пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных и единовременных пенсионных выплат, осуществление выплат правопреемникам;
- ▶ негосударственное пенсионное обеспечение участников Фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении. Предметом деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников является аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организация размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств, назначение и выплата негосударственных пенсий участникам, выплаты выкупных сумм и сумм правопреемникам.

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2017 года, Группа оказывала услуги в 72 собственных офисах (2016 год: 73). По состоянию на 30 июня 2017 года количество работников составляет 1 976 человек (31 декабря 2016 года: 1 713 человек).

2 Основные принципы учетной политики

Основа подготовки отчетности

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

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

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 2016 года.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 2016 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 года Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

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 сокращенную промежуточную консолидированную 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 сокращенной промежуточной 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 нереализованных 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.

Группа применила данные поправки ретроспективно, однако их применение 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 Выбытие дочерних компаний

В июне 2017 года Группа прекратила 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. Затрат по сделке выбытия Группы АО «ПОМЕСТЬЕ» Группа не понесла.

В таблице ниже представлены консолидированные активы и обязательства Группы АО «ПОМЕСТЬЕ» на дату выбытия:

	Балансовая стоимость на дату выбытия
Денежные и приравненные к ним средства	424 612
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	131 990
Депозиты в банках	1 041 897
Предоплата по текущему налогу на прибыль	15 759
Отложенные налоговые активы	6 627
НДС к возмещению	37
Основные средства	11
Прочие активы	327 194
Всего активов	1 948 127
Обязательства по договорам страхования	823 155
НДС к уплате	949
Прочие обязательства	78 157
Всего обязательств	902 261
Всего чистых активов	1 045 866
Совокупное вознаграждение и финансовый результат от продажи составили:	
Выручка от продажи	2 000 000
Итого вознаграждение	2 000 000
Чисты активы выбывшие	(1 045 866)
Финансовый результат от продажи	954 134

Ниже представлена информация о движении денежных средств от выбытия дочерних компаний за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	30 июня 2017 года
Выручка от продажи	2 000 000
Выручка от продажи АО «Европлан Банк» в 2015 году	515
Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерними компаниями	(424 612)
Чистый приток денежных средств	1 575 903

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Выбытие дочерних компаний (продолжение)

Результаты деятельности Группы АО «ПОМЕСТЬЕ» за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, представлены ниже:

	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Процентные доходы	58 374	61 453
Чистый процентный доход	58 374	61 453
Изменение резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	–	–
Чистый процентный доход после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	58 374	61 453
Чистый прочий доход	279 649	300 798
Доход от операционной деятельности	338 023	362 251
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(366)	2 614
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	–	3
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	337 657	364 868
Расходы на персонал	(28 399)	(31 977)
Прочие операционные расходы	(27 207)	(19 801)
Прочие внереализационные расходы	(512)	141
Прибыль до налогообложения	281 539	313 231
Финансовый результат от выбытия прекращенной деятельности	954 134	–
Расход по налогу на прибыль	(456 088)	(62 646)
Чистая прибыль	779 585	250 585

Чистые денежные потоки Группы АО «ПОМЕСТЬЕ» за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года:

	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Операционная деятельность	304 421	(260 877)
Чистый приток денежных средств	304 421	(260 877)

4 Передача пенсионных обязательств

В апреле 2017 года Группа приняла на себя обязательства АО «Негосударственный Пенсионный Фонд «Торгово-промышленный пенсионный фонд» (АО «НПФ «ТПП фонд») по выплате пожизненно назначенных участникам негосударственных пенсий, а также имущество, размер которого позволит Группе исполнять обязательства.

Ниже представлена справедливая стоимость активов и обязательств АО «НПФ «ТПП фонд», принятых Группой на дату передачи:

Денежные средства и их эквиваленты	670 579
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	670 579
Всего чистых активов	–
Переданное возмещение	–
Чистый приток денежных средств	670 579

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Касса	–	148
Текущие счета в банках	3 533 412	491 542
Срочные депозиты и неснижаемые остатки в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	22 623 935	54 164 334
Денежные средства на счетах доверительного управляющего	999 391	145 349
Всего денежных и приравненным к ним средств	27 156 738	54 801 373

По состоянию на 30 июня 2017 года у Группы есть один контрагент (31 декабря 2016 года: два контрагента), агрегированные остатки на текущих счетах, краткосрочные депозиты и неснижаемые остатки в котором составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 14 910 766 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 33 667 062 тыс. рублей).

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

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Долговые финансовые инструменты		
Российские корпоративные облигации	95 609 354	81 962 756
Ипотечные сертификаты участия	9 844 516	14 608 098
Российские государственные облигации	18 399 919	9 955 135
Облигации субъектов Российской Федерации	4 036 746	2 419 742
Российские муниципальные облигации	103 462	29 224
Облигации международных финансовых организаций	7 065	7 024
Всего долговых финансовых инструментов	128 001 062	108 981 979
Долевые финансовые инструменты		
Акции российских компаний и банков	44 901 293	40 166 874
Инвестиционные паи инвестиционных фондов	83 175	961 389
Всего долевого финансовых инструментов	44 984 468	41 128 263
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	172 985 530	150 110 242

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, приобретенных за счет средств пенсионных накоплений:

	30 июня 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Корпоративные облигации	0,10%-15,00%	2017-2046	0,10%-15,00%	2017-2046
Государственные облигации	2,50%-11,41%	2017-2033	2,50%-11,90%	2017-2025
Муниципальные облигации	6,94%-12,06%	2017-2022	6,94%-9,37%	2017
Облигации субъектов Российской Федерации	6,00%-14,15%	2017-2024	6,50%-12,65%	2017-2024
Ипотечные сертификаты участия	10,84%	2017-2032	11,71%	2017-2032

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, приобретенных за счет средств пенсионных резервов:

	30 июня 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Корпоративные облигации	7,90%-13,00%	2017-2032	7,95%-14,75%	2017-2028
Государственные облигации	2,50%-10,46%	2017-2036	6,20%-10,95%	2017-2021
Муниципальные облигации	–	–	8,50%	2020
Облигации субъектов Российской Федерации	6,00%-9,45%	2017	6,50%-9,45%	2017
Облигации международных финансовых организаций	9,50%	2020	9,50%	2020

7 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года чистые инвестиции в лизинг включают:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Совокупные инвестиции в лизинг	39 877 286	33 975 355
Неполученные финансовые доходы	(7 399 531)	(6 388 004)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	32 477 755	27 587 351
Резерв под обесценение	(153 011)	(116 755)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под обесценение	32 324 744	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 30 июня 2017 года	24 063 382	15 813 904	39 877 286
Неполученные финансовые доходы	(2 082 188)	(5 317 343)	(7 399 531)
Резерв под обесценение	(90 539)	(62 472)	(153 011)
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 30 июня 2017 года	21 890 655	10 434 089	32 324 744

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

	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 шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 года, 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) восстановление резерва под обесценение	(37 850)	1 594	(36 256)
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года	(144 663)	(8 348)	(153 011)

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года представлены следующим образом:

	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)
Восстановление резерва под обесценение	17 549	14 067	31 616
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2016 года	(68 669)	(21 758)	(90 427)

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/угоны, 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 15 301 тыс. рублей меньше/больше (на 31 декабря 2016 года: 11 675 тыс. рублей).

Экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг представлены далее:

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспортировка товаров и логистика	6 064 056	18,67	4 453 577	16,14
Строительство	3 694 105	11,37	3 085 113	11,18
Производство и обслуживание автомобилей	3 095 022	9,53	1 300 084	4,71
Оптовые операции – сырье	2 577 359	7,94	2 503 154	9,07
Оптовые операции – продукты питания	2 185 694	6,73	2 247 313	8,15
Сельское хозяйство	1 362 291	4,19	992 454	3,60
Производство пищевых продуктов	1 062 645	3,27	927 905	3,36
Фармацевтическая индустрия	831 164	2,56	865 598	3,14
Оптовые операции – товары повседневного спроса	820 741	2,53	915 998	3,32
Оптовая торговля - средства производства	814 530	2,51	754 547	2,74
Розничные операции	794 973	2,45	821 865	2,98
Прочие услуги	791 744	2,44	1 528 698	5,54
Консалтинг	740 221	2,28	897 413	3,25
Прочие отрасли	7 643 210	23,53	6 293 632	22,82
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	32 477 755	100,00	27 587 351	100,00

8 Займы выданные

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Сделки обратного РЕПО	14 983 946	154 744
Всего займов выданных	14 983 946	154 744

Фонд заключил договоры обратного «репо» в режиме РЕПО с Центральным контрагентом, где центральным контрагентом выступает Акционерное общество Банк «Национальный Клиринговый Центр». Предметом указанных договоров являются российские акции, облигации и еврооблигации, справедливая стоимость которых составляет 16 586 212 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 309 311 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Прочие активы

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по ценным бумагам	5 510 513	10 513
Дебиторская задолженность по лизингу	91 389	103 510
Дебиторская задолженность по страховым комиссиям	55 232	21 686
Расчеты по продаже кредитного портфеля	–	24 365
Расчеты по выбытию АО «Европлан Банк»	–	515
Прочие	28 575	46 286
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по лизингу	(86 703)	(95 034)
Всего прочих финансовых активов	5 599 006	111 841
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с контрагентами	403 376	61 027
Авансовые платежи по страхованию	261 517	276 269
Изъятые/возвращенные объекты лизинга	213 737	133 251
Нематериальные активы	122 217	139 938
Расходы будущих периодов	94 260	47 673
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	6 976	20 054
Дебиторская задолженность по операциям страхования	–	166 490
Суброгационный резерв и дебиторская задолженность	–	111 341
Отложенные аквизиционные расходы по операциям страхования	–	34 583
Прочие	32 982	36 004
Всего прочих нефинансовых активов	1 135 065	1 026 630
Всего прочих активов	6 734 071	1 138 471

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.

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

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность по лизингу	91 389	103 510
За вычетом резерва под обесценение	(86 703)	(95 034)
Всего дебиторской задолженности по лизингу	4 686	8 476

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по лизингу за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	30 июня 2016 года
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(95 034)	(154 490)
Создание резерва под обесценение	(29 964)	(38 437)
Списание	38 295	58 134
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня	(86 703)	(134 793)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Прочие активы (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, представлена следующим образом:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	30 июня 2016 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	-	-
Восстановление резерва по прекращенной деятельности	-	(48 730)
Выбытие дочерних компаний	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня	-	(48 730)

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

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Автотранспорт	4 456	8 476
Строительная техника, мобильная техника и другое	230	-
Всего дебиторской задолженности по лизингу	4 686	8 476

10 Обязательства по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению

Обязательства по пенсионным договорам представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию по страховым договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – «НВПДВ»)	189 945 176	181 893 057
Обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению по инвестиционным контрактам с НВПДВ	5 868 541	6 182 389
Обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению по страховым контрактам с НВПДВ	2 329 986	1 699 216
Всего обязательств по пенсионной деятельности	198 143 703	189 774 662

В нижеследующей таблице приведена информация об изменении величины обязательств по пенсионной деятельности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 года:

	Обязательства по страховым договорам с НВПДВ по ОПС	Обязательства по инвестицион- ным договорам с НВПДВ по НПО	Обязательства по страховым договорам с НВПДВ по НПО
Обязательства по состоянию на 1 января	181 893 057	6 182 389	1 699 216
Увеличение обязательств в связи с получением пенсионных взносов	6 068 294	428 002	670 579
Увеличение (уменьшение) обязательств в связи с пенсионными выплатами	(2 585 721)	(108 930)	(98 115)
Выплаченные обязательства в связи со смертью и расторжениями	(118 404)	(808 022)	-
Высвобождение обязательств по пенсионной деятельности, подлежащих направлению в РОПС и страховой резерв	(295 963)	(13 215)	(384)
Начисление инвестиционного дохода	4 983 913	188 317	58 690
Обязательства по состоянию на 30 июня	189 945 176	5 868 541	2 329 986

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Обязательства по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению (продолжение)

Высвобождение обязательств по пенсионной деятельности, подлежащих направлению в РОПС и страховой резерв, осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России и Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации и представляет собой часть пенсионных обязательств, оставшихся после прекращения обязательств по пенсионному договору, а также часть инвестиционного дохода за прошлые отчетные периоды, не закрепленного на индивидуальные пенсионные счета застрахованных лиц при смене ими негосударственного пенсионного фонда в течение срока менее пяти лет с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с Фондом.

11 Привлеченные займы и кредиты

По состоянию на 30 июня 2017 года привлеченные займы и кредиты в сумме 12 844 983 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 30 июня 2017 года Группа имеет обязательства по привлеченным займам перед одним контрагентом (31 декабря 2016 года: не имеет контрагентов), сумма задолженности по привлеченным займам перед которым превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 10 038 636 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: нет).

12 Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

	Дата размещения	Срок погашения	Процентная ставка, действующая на 30 июня 2017 года	Процентная ставка, действующая на 31 декабря 2016 года	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Серия 03	Ноябрь 2012 года	Октябрь 2017 года	11,50%	11,50%	3 000 218	903 223
Серия 04	Февраль 2013 года	Февраль 2019 года	12,00%	12,00%	1 080 548	1 079 924
Серия 05	Апрель 2013 года	Март 2019 года	12,50%	12,50%	1 442 528	1 442 282
Серия БО-01	Октябрь 2013 года	Сентябрь 2019 года	12,50%	12,50%	2 052 310	2 050 463
Серия БО-02	Август 2015 года	Август 2021 года	11,50%	11,50%	602 478	602 451
Серия БО-07	Октябрь 2016 года	Сентябрь 2026 года	11,75%	11,75%	5 106 870	5 129 842
Всего облигаций выпущенных					13 284 952	11 208 185

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с управляющими компаниями	684 511	1 275 893
Расчеты со страховыми компаниями	281 342	297 887
Расчеты с ассоциацией по страхованию вкладов	22 132	–
Задолженность перед персоналом	12 027	1 069
Начисленные расходы	12 626	31 114
Расчеты с поставщиками	179 631	191 582
Всего прочих финансовых обязательств	1 192 269	1 797 545
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенный бонус работникам	302 291	231 586
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	33 721	45 376
Доходы будущих периодов	26 424	17 439
Прочие обязательства	11 998	11 294
Всего прочих нефинансовых обязательств	374 434	305 695
Всего прочих обязательств	1 566 703	2 103 240

14 Акционерный и добавочный капитал, и резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал в сумме 74 797 тыс. рублей состоит из 111 637 791 обыкновенной именной акции номинальной стоимостью 0,67 рубля каждая.

По состоянию на 30 июня 2017 года добавочный капитал Группы в размере 67 203 836 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 67 201 144 тыс. рублей) включает превышение справедливой стоимости полученных Компанией средств над номинальной стоимостью размещенных акций, взносы акционера, увеличение в результате договоренностей о выплатах на основе акций и финансовый результат от продажи собственных выкупленных акций.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных именных акций в обращении в течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года.

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Прибыль за год, принадлежащая акционерам Группы	3 930 328	1 324 816
Средневзвешенное количество акций в обращении	111 637 791	22 977 000
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)	35,21	57,66

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, Группа не выплачивала дивиденды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14 Акционерный и добавочный капитал, и резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв (продолжение)

Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв представляют резервы для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками и застрахованными лицами по пенсионной деятельности, сформированные в соответствии с законодательством.

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв по обязательному пенсионному страхованию	2 060 234	1 764 256
Страховой резерв	565 336	551 699
Всего резервов по пенсионным обязательствам	2 625 570	2 315 955

15 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся		За трехмесячный период, закончившийся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Процентные доходы и расходы от продолжающейся деятельности				
Процентный доход				
Лизинговые операции	3 256 611	2 963 283	1 698 816	1 450 201
Банковские депозиты	1 034 368	383 280	650 568	123 700
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 940	3 712	1 993	1 856
Всего процентных доходов	4 295 919	3 350 275	2 351 377	1 575 757
Процентный расход				
Кредиты и займы	(669 115)	(526 357)	(417 410)	(210 056)
Выпущенные облигации	(677 392)	(719 349)	(294 354)	(333 737)
Всего процентных расходов	(1 346 507)	(1 245 706)	(711 764)	(543 793)
Всего чистого процентного дохода	2 949 412	2 104 569	1 639 613	1 031 964

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16 Изменение резервов под обесценение

Изменение резервов под обесценение представлено следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся		За трехмесячный период, закончившийся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Восстановление (создание) резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(37 865)	31 616	(42 110)	33 074
Восстановление (создание) резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	–	(16 114)	1 261	(27 336)
Изменение резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	(37 865)	15 502	(40 849)	5 738
Восстановление (создание) резерва под обесценение по активам, приобретенным для сдачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым операциям	2 861	8 433	2 861	5 622
(Создание) восстановление резерва под обесценение чистой дебиторской задолженности по лизингу	(29 964)	(38 437)	(24 706)	7 008
Восстановление (создание) резерва под обесценение по прочим активам	–	(48 730)	2 274	(48 730)
Изменение прочих резервов под обесценение	(27 103)	(78 734)	(19 571)	(36 100)
Всего резерва под обесценение	(64 968)	(63 232)	(60 420)	(30 362)

17 Взносы по пенсионной деятельности

Взносы по пенсионной деятельности представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся		За трехмесячный период, закончившийся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Взносы по обязательному пенсионному страхованию				
Взносы, поступившие из Пенсионного Фонда РФ	4 509 391	–	241 441	–
Взносы, поступившие от других негосударственных пенсионных фондов	1 558 902	–	28 643	–
Всего взносов по обязательному пенсионному страхованию	6 068 293	–	270 084	–
Взносы по негосударственному пенсионному обеспечению				
Взносы, поступившие от юридических лиц	925 016	–	799 870	–
Взносы, поступившие от физических лиц	173 565	–	122 315	–
Всего взносов по негосударственному пенсионному обеспечению	1 098 581	–	922 185	–
Всего взносов по пенсионной деятельности	7 166 874	–	1 192 269	–

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18 Выплаты по пенсионной деятельности

Выплаты по пенсионной деятельности представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся		За трехмесячный период, закончившийся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Выплаты по обязательному пенсионному страхованию				
Единовременная выплата	166 928	–	126 863	–
Выплата правопреемникам застрахованного лица	118 404	–	72 719	–
Перевод в Пенсионный Фонд РФ и другие негосударственные пенсионные фонды	2 410 732	–	1 098	–
Выплаты накопительной пенсии	7 140	–	4 104	–
Срочные пенсионные выплаты	921	–	328	–
Всего выплат по обязательному пенсионному страхованию	2 704 125	–	205 112	–
Выплаты по негосударственному пенсионному обеспечению				
Выплаты выкупных сумм	207 045	–	122 599	–
Пенсионные выплаты	808 022	–	766 953	–
Всего выплат по негосударственному пенсионному обеспечению	1 015 067	–	889 552	–
Всего выплат по пенсионной деятельности	3 719 192	–	1 094 664	–

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19 Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов

Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов представлен следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся		За трехмесячный период, закончившийся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Процентные доходы				
Корпоративные облигации	4 693 062	–	2 373 640	–
Депозиты и расчетные счета	1 149 975	–	426 738	–
Доходы по операциям репо	642 555	–	370 259	–
Государственные и муниципальные облигации	554 466	–	320 290	–
Облигации субъектов Российской Федерации	170 992	–	99 851	–
Облигации международных финансовых организаций	397	–	198	–
Всего процентных доходов	7 211 447	–	3 590 976	–
Дивиденды полученные	201 698	–	201 698	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
От переоценки ценных бумаг	(870 027)	–	690 751	–
От реализации ценных бумаг	600 594	–	659 656	–
Всего доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(269 433)	–	1 350 407	–
Комиссионные расходы				
Вознаграждение доверительных управляющих	(691 666)	–	(494 093)	–
Вознаграждение специального депозитария	(151 733)	–	(123 400)	–
Всего комиссионных расходов	(843 399)	–	(617 493)	–
Прочие инвестиционные (расходы)/доходы	(50 336)	–	10 680	–
Всего чистого дохода пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	6 249 977	–	4 536 268	–

20 Изменение обязательств по пенсионной деятельности

Изменение обязательств по пенсионной деятельности представлено следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся		За трехмесячный период, закончившийся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Обязательное пенсионное страхование	8 052 119	–	3 554 633	–
Негосударственное пенсионное обеспечение	316 922	–	190 278	–
Всего изменений обязательств по пенсионной деятельности	8 369 041	–	3 744 911	–

21 Чистый прочий доход

	За шесть месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Прочий доход				
Выручка от продажи изъятых объектов лизинга	330 482	725 987	154 633	347 419
Стоимость изъятых объектов лизинга	(223 250)	(570 208)	(107 783)	(268 860)
Чистые доходы от продажи изъятых объектов лизинга	107 232	155 779	46 850	78 559
Чистые заработанные страховые премии	382 116	451 250	170 335	251 792
Страховые выплаты, нетто перестрахование	(162 040)	(280 475)	(73 481)	(148 625)
Изменение страховых резервов	59 574	130 023	(13 374)	39 696
Доходы от операций страхования	279 650	300 798	83 480	142 863
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	296 873	232 210	147 702	138 607
Агентские комиссии по страхованию	343 119	195 283	204 718	102 883
Прочие расходы от лизинговой деятельности	13 227	(17 308)	19 469	(9 288)
Обесценение изъятых объектов лизинга	(5 084)	(31 418)	(1 908)	(16 415)
Доход по цессионному кредитному портфелю	–	92 321	(1)	72 277
Прочие доходы за вычетом убытков	648 135	471 088	369 980	288 064
Всего чистого прочего дохода	1 035 017	927 665	500 310	509 486

22 Налог на прибыль

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

	За шестимесячный период, закончившийся		За трехмесячный период, закончившийся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Текущие налоговые платежи от продолжающейся деятельности	528 059	292 046	381 595	124 584
Отложенные налоговые (платежи) выгода от продолжающейся деятельности	641 079	29 719	464 295	53 589
Расход по налогу на прибыль	1 169 138	321 765	845 890	178 173

23 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 консолидированном отчете о финансовом положении как общую сумму капитала под управлением. Некоторые кредитные соглашения Группы устанавливают минимальный уровень капитала, который должна поддерживать Группа.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 года сумма капитала, причитающегося акционерам Группы, составляла 82 361 874 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 78 347 526 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).

24 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 30 июня 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
Займы выданные	14 983 946	16 586 212
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	32 324 744	32 608 257
Привлеченные займы и кредиты	12 844 983	13 242 841
Облигации выпущенные	13 284 952	13 121 059

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:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы выданные	154 744	309 311
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	27 470 596	27 912 470
Привлеченные займы и кредиты	10 204 713	10 378 980
Облигации выпущенные	11 208 185	11 051 543

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)

24 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	30 июня 2017 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Долговые финансовые инструменты			
Российские корпоративные облигации	80 521 485	15 087 869	–
Ипотечные сертификаты участия	–	9 844 516	–
Российские государственные облигации	18 399 919	–	–
Облигации субъектов Российской Федерации	3 518 092	518 654	–
Российские муниципальные облигации	103 462	–	–
Облигации международных финансовых организаций	–	7 065	–
Всего долговых финансовых инструментов	102 542 958	25 458 104	–
Долевые финансовые инструменты			
Акции российских компаний и банков	44 901 293	–	–
Инвестиционные паи инвестиционных фондов	–	–	83 175
Всего долевого финансовых инструментов	44 901 293	–	83 175
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	147 444 251	25 458 104	83 175

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

	31 декабря 2016 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Долговые финансовые инструменты			
Российские корпоративные облигации	58 370 127	23 592 629	–
Ипотечные сертификаты участия	–	14 608 098	–
Российские государственные облигации	9 954 982	153	–
Облигации субъектов Российской Федерации	2 419 742	–	–
Российские муниципальные облигации	29 224	–	–
Облигации международных финансовых организаций	7 024	–	–
Всего долговых финансовых инструментов	70 781 099	38 200 880	–
Долевые финансовые инструменты			
Акции российских компаний и банков	40 166 874	–	–
Инвестиционные паи инвестиционных фондов	–	–	961 389
Всего долевого финансовых инструментов	40 166 874	–	961 389
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	110 947 973	38 200 880	961 389

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Оценка инвестиционных паев инвестиционных фондов производится на основании доли в справедливой стоимости чистых активов Закрытых и Интервальных Паевых Инвестиционных Фондов (далее – «ЗПИФ» и «ИПИФ», соответственно). Справедливая стоимость чистых активов ЗПИФ и ИПИФ оценивается независимым оценщиком, привлекаемым управляющей компанией. При расчете справедливой стоимости оценщик применяет затратный подход с использованием метода скорректированных чистых активов.

Оценка ипотечных сертификатов участия производится на основе модели дисконтирования денежных потоков. Ставка дисконтирования формируется на базе средней доходности сопоставимых ценных бумаг.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	1 января 2017 года	Приобретение	Доходы, признанные в отчете о прибыли или убытке		30 июня 2017 года
			Продажи		
Финансовые активы					
Инвестиционные паи инвестиционных фондов	961 389	70 524	23 223	(971 961)	83 175
Итого финансовые активы уровня 3	961 389	70 524	23 223	(971 961)	83 175

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

	За шестимесячный период, закончившийся					
	30 июня 2017 года			30 июня 2016 года		
	Реализован- ные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого	Реализован- ные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы (расходы), признанные в отчете о прибыли или убытке за период	33 996	(10 773)	23 223	-	-	-

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 1 в уровень 2 30 июня 2017 года
Финансовые активы	
Российские корпоративные облигации	2 097 214
Облигации субъектов Российской Федерации	322 187
Облигации международных финансовых организаций	7 065
	2 426 466

Перевод между уровнями 2 и 1

В таблицах ниже показаны переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 1 в уровень 2 30 июня 2017 года
Финансовые активы	
Российские корпоративные облигации	9 386 704

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
По состоянию на 30 июня 2017 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	27 156 738	–	–	27 156 738
Депозиты в банках	–	9 200 150	–	9 200 150
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	–	–	32 608 257	32 608 257
Займы выданные	–	16 586 212	–	16 586 212
Прочие финансовые активы	–	–	5 599 006	5 599 006
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные займы и кредиты	–	13 242 841	–	13 242 841
Облигации выпущенные	7 919 401	5 201 658	–	13 121 059
Прочие финансовые обязательства	–	–	1 192 269	1 192 269
По состоянию на 31 декабря 2016 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	54 801 373	–	–	54 801 373
Депозиты в банках	–	14 351 201	–	14 351 201
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	–	–	27 912 470	27 912 470
Займы выданные	–	309 311	–	309 311
Прочие финансовые активы	–	–	111 841	111 841
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные займы и кредиты	–	10 378 980	–	10 378 980
Облигации выпущенные	5 887 671	5 163 872	–	11 051 543
Прочие финансовые обязательства	–	–	1 797 545	1 797 545

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 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.

	30 июня 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	27 156 738	27 156 738	–	54 801 373	54 801 373	–
Депозиты в банках	9 200 150	9 200 150	–	14 351 201	14 351 201	–
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	32 324 744	32 608 257	283 513	27 470 596	27 912 470	441 874
Займы выданные	14 983 946	16 586 212	1 602 266	154 744	309 311	154 567
Прочие финансовые активы	5 594 320	5 594 320	–	111 841	111 841	–
Финансовые обязательства						
Привлеченные займы и кредиты	12 844 983	13 242 841	(397 858)	10 204 713	10 378 980	(174 267)
Облигации выпущенные	13 284 952	13 121 059	163 893	11 208 185	11 051 543	156 642
Прочие финансовые обязательства	1 192 269	1 192 269	–	1 797 545	1 797 545	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			1 651 814			578 816

25 Условные обязательства**Судебные иски**

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

Условные налоговые обязательства

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую допускает возможность различного толкования, которое может применяться к правоотношениям в прошлом, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении налогового законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными.

Выездные налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

26 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.

Суммы сделок со связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, а также по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся					
	30 июня 2017 года			30 июня 2016 года		
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой руководя- щий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой руководя- щий персонал
Процентные доходы	145 454	12 872	–	–	19 252	–
Процентные расходы	(4 827)	–	–	–	–	–
Изменение прочих резервов под обесценение	(7)	(28)	–	–	(48 730)	–
Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	1 008 392	388 616	–	–	–	–
Чистый прочий доход	–	95 219	–	–	(3 838)	–
Расходы на персонал	–	(11 681)	(41 218)	–	–	(111 338)
Прочие операционные расходы	(12 048)	(248)	–	–	–	–
Прочие внереализационные расходы	–	954 134	–	–	–	–

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой руководя- щий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой руководя- щий персонал
Денежные и приравненные к ним средства	14 910 766	–	–	–	1 025 509	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17 482 954	8 707 175	–	–	19 527 283	–
Депозиты в банках	38 466	–	–	–	36 557	–
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	5 894	70 411	–	–	78 130	–
Прочие активы	14 423	14 429	–	515	82 841	–
Облигации выпущенные	68 008	174	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	–	–	–	10 960	148 734

27 Информация по сегментам

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

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- ▶ Лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров лизинга с юридическими лицами и их последующий контроль.
- ▶ Пенсионная деятельность включает в себя аккумулирование средств пенсионных взносов и пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений и размещение и организацию размещения средств пенсионных резервов, учет обязательств, назначение и выплату накопительной пенсии застрахованным лицам и негосударственной пенсии участникам, осуществление срочных и единовременных пенсионных выплат, осуществление выплат выкупных сумм и сумм правопреемникам в рамках деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.
- ▶ Страховая деятельность включает в себя продажу страховых продуктов и оказание услуг в соответствии с договорами страхования.
- ▶ Корпоративный центр включает в себя стратегическое управление Группой, принятие ключевых решений о финансовых вложениях и структуре капитала Группы, обеспечение общего надзора над деятельностью Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года представлена следующим образом:

	Лизинговая деятельность	Пенсионная деятельность	Страховая деятельность	Корпоративный центр	Всего
Процентные доходы	3 768 601	–	58 374	468 944	4 295 919
Процентные расходы	(1 482 335)	–	–	–	(1 482 335)
Чистый процентный доход	2 286 266	–	58 374	468 944	2 813 584
Изменение резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	(37 865)	–	–	–	(37 865)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	2 248 401	–	58 374	468 944	2 775 719
Взносы по пенсионной деятельности	–	7 166 874	–	–	7 166 874
Выплаты по пенсионной деятельности	–	(3 719 192)	–	–	(3 719 192)
Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	–	6 372 670	–	–	6 372 670
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	–	(8 369 042)	–	–	(8 369 042)
Чистый прочий доход	851 541	–	172 412	–	1 023 953
Доход от операционной деятельности	3 099 942	1 451 310	230 786	468 944	5 250 982
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	(366)	–	(366)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	2 636	–	–	–	2 636
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	3 102 578	1 451 310	230 420	468 944	5 253 252
Расходы на персонал	(1 327 818)	(189 558)	(28 399)	–	(1 545 775)
Прочие операционные расходы	(313 843)	(102 468)	(10 558)	(22 674)	(449 543)
Аквизиционные расходы	–	(281 120)	–	–	(281 120)
Изменение прочих резервов под обесценение	(27 103)	–	–	–	(27 103)
Прочие внереализационные расходы	–	4 150	953 622	(51 258)	906 514
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	–	–	1 235 182	–	1 235 182
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 433 814	882 314	2 380 267	395 012	5 091 407
(Расход) выгода по налогу на прибыль	(305 568)	(97 950)	(685 007)	(79 002)	(1 167 527)
Чистая прибыль (убыток)	1 128 246	784 364	1 695 260	316 010	3 923 880

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2017 года представлена следующим образом:

	Лизинговая деятельность	Пенсионная деятельность	Страховая деятельность	Корпоративный центр	Всего
Активы сегмента	41 719 680	221 870 779	1 513 821	71 963 778	337 068 058
Обязательства сегмента	33 452 072	198 904 933	286 765	160 796	232 804 566

Активы сегмента «Корпоративный центр» по состоянию на 30 июня 2017 года увеличились на 7 493 907 тыс. рублей, в то время как обязательства сократились на 1 058 665 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года представлена следующим образом:

	<i>Лизинговая деятельность</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Цессионная/ банковская деятельность</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы	3 288 822	61 453	–	3 350 275
Процентные расходы	(1 245 706)	–	–	(1 245 706)
Чистый процентный доход	2 043 116	61 453	–	2 104 569
Изменение резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	–	–	15 502	15 502
Чистый процентный доход после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	2 043 116	61 453	15 502	2 120 071
Чистый прочий доход	628 781	154 879	90 368	874 028
Доход от операционной деятельности	2 671 897	216 332	105 870	2 994 099
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	2 614	–	2 614
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(3 824)	3	–	(3 821)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	2 668 073	218 949	105 870	2 992 892
Расходы на персонал	(961 938)	(31 977)	(18 278)	(1 012 193)
Прочие операционные расходы	(284 900)	(3 432)	(3 499)	(291 831)
Изменение прочих резервов под обесценение	1 612	–	(80 346)	(78 734)
Прочие внереализационные расходы	56	1 167	–	1 223
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 422 903	184 707	3 747	1 611 357
(Расход) выгода по налогу на прибыль	(277 059)	(36 941)	–	(314 000)
Чистая прибыль (убыток)	1 145 844	147 766	3 747	1 297 357

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

	<i>Лизинговая деятельность</i>	<i>Пенсионная деятельность</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Корпоративный центр</i>	<i>Всего</i>
Активы сегмента	39 462 220	213 374 293	2 142 524	64 469 871	319 448 908
Обязательства сегмента	25 617 888	191 192 810	994 593	1 219 461	219 024 752

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 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.

	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Прибыль или убыток		
Всего прибыли или убытка по отчетным сегментам	3 923 880	1 297 357
Межсегментные корректировки	6 448	27 459
Консолидированная прибыль или убыток	3 930 328	1 324 816
	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы		
Всего активов по отчетным сегментам	337 068 058	319 448 908
Межсегментные корректировки	(26 374 307)	(25 545 811)
Консолидированные активы	310 693 751	293 903 097
Обязательства		
Всего обязательств по отчетным сегментам	232 804 566	219 024 752
Межсегментные корректировки	(4 472 689)	(3 469 181)
Консолидированные обязательства	228 331 877	215 555 571

28 События после отчетной даты

21 августа 2017 года ПАО «Европлан» завершило юридические процедуры по смене наименования. Компания продолжает свою деятельность, как публичный финансовый холдинг ПАО «САФМАР Финансовые Инвестиции», основным направлением деятельности которого является инвестирование и прозрачное управление активами в финансовом и нефинансовом секторе.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 34 листов

