Заключение по результатам обзорной проверки
сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности
Публичного акционерного общества «Европлан»
и его дочерних организаций
за шестимесячный период по 30 июня 2016 года

Август 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 11
4 Приобретение и выбытие дочерних компаний, и прекращенная деятельность 14
5 Денежные и приравненные к ним средства 18
6 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка 19
7 Банковские депозиты 19
8 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение 20
9 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение 22
10 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям 24
11 Дебиторская задолженность по лизингу 25
12 Прочие активы 26
13 Привлеченные займы и кредиты 26
14 Страховые резервы 27
15 Облигации выпущенные 27
16 Прочие обязательства 27
17 Акционерный капитал и добавочный капитал 28
18 Процентные доходы и расходы 29
19 Чистый прочий доход 30
20 Резерв под обесценение 30
21 Управление капиталом 31
22 Оценка справедливой стоимости 31
23 Условные обязательства 34
24 Операции со связанными сторонами 35
25 Информация по сегментам 36
26 Дополнительная информация (неаудировано, обзорная проверка не проводилась) 38

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

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, состоящей из сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года, а также соответствующих сокращенных промежуточных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за трех- и шестимесячный периоды, закончившиеся на указанную дату, сокращенных промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний.

Руководство Публичного акционерного общества «Европлан» 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 обзорной проверки. 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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания 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 Публичного акционерного общества «Европлан» по состоянию на 30 июня 2015 г. и за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, не проводилась.

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

23 августа 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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Пояснения	*30 июня 2016 года*	*31 декабря 2015 года*
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	5	1 674 191	1 482 012
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	99 036	96 422
Банковские депозиты	7	1 978 518	7 534 751
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	8	24 159 214	25 831 757
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	9	–	55 768
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	10	416 013	299 213
Дебиторская задолженность по лизингу	11	30 554	72 802
Предоплата по текущему налогу на прибыль		70 488	–
НДС к возмещению		41 349	45 973
Основные средства		285 328	306 379
Прочие активы	12	1 577 588	1 832 126
Всего активов		**30 332 279**	**37 557 203**
Обязательства			
Привлеченные займы и кредиты	13	3 839 604	9 921 321
Страховые резервы	14	809 205	887 951
Авансы, полученные от лизингополучателей		359 049	414 150
Облигации выпущенные	15	11 871 350	13 495 975
Текущий налог на прибыль к уплате		346	297 106
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		624 529	594 810
НДС к уплате		298 084	582 302
Прочие обязательства	16	548 998	707 290
Всего обязательств		**18 351 165**	**26 900 905**
Капитал			
Акционерный капитал	17	15 395	15 395
Добавочный капитал	17	2 799 133	2 799 133
Нераспределенная прибыль		9 166 586	7 841 770
Всего капитала		**11 981 114**	**10 656 298**
Всего обязательств и капитала		**30 332 279**	**37 557 203**

Утверждено и подписано от имени Компании 23 августа 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 и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		За шесть месяцев, закончившихся		*За три месяца, закончившихся*	
	Поясне-ния	*30 июня 2016 года*	*30 июня 2015 года**	*30 июня 2016 года*	*30 июня 2015 года**
Продолжающаяся деятельность					
Процентные доходы	18	3 350 275	3 861 020	1 575 757	1 865 593
Процентные расходы	18	(1 245 706)	(1 875 203)	(543 793)	(916 089)
Чистый процентный доход		**2 104 569**	**1 985 817**	**1 031 964**	**949 504**
Чистый прочий доход	19	927 665	639 498	509 486	331 449
Доход от операционной деятельности		**3 032 234**	**2 625 315**	**1 541 450**	**1 280 953**
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	2 614	(61 730)	1 166	28 722
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой		(3 821)	6 759	(2 138)	30 169
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		**3 031 027**	**2 570 344**	**1 540 478**	**1 339 844**
Резерв под обесценение	20	(63 232)	(72 764)	(30 362)	(9 324)
Расходы на персонал		(1 012 192)	(1 150 886)	(454 459)	(512 883)
Общие и административные расходы		(309 158)	(321 286)	(155 285)	(154 768)
Прочие внереализационные доходы (расходы)		136	(115)	196	(285)
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		**1 646 581**	**1 025 293**	**900 568**	**662 584**
Расход по налогу на прибыль		(321 765)	(219 722)	(178 173)	(130 120)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности		**1 324 816**	**805 571**	**722 395**	**532 464**
Прекращенная деятельность					
Прибыль до налогообложения от прекращенной деятельности	4	–	226 956	–	125 962
Расход по налогу на прибыль	4	–	(64 965)	–	(30 671)
Чистая прибыль от прекращенной деятельности		**–**	**161 991**	**–**	**95 291**
Чистая прибыль		**1 324 816**	**967 562**	**722 395**	**627 755**
Прочий совокупный доход за период		**–**	**–**	**–**	**–**
Общий совокупный доход за период		**1 324 816**	**967 562**	**722 395**	**627 755**
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)	17	**57,66**	**42,11**	**31,44**	**27,32**
Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в рублях на акцию)	17	**57,66**	**35,06**	**31,44**	**23,17**

* на 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Пояснения	*Акционерный капитал*	*Добавочный капитал*	*Нераспределенная прибыль*	*Резерв по выплатам на основе акций*	*Всего капитала*
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)		–	–	805 571	–	**805 571**
Чистая прибыль от прекращенной деятельности (неаудировано)		–	–	161 991	–	**161 991**
Прочий совокупный доход за период (неаудировано)		–	–	–	–	**–**
Общий совокупный доход за период (неаудировано)		**–**	**–**	**967 562**	**–**	**967 562**
Выплаты на основе акций (неаудировано)		–	–	–	52 425	**52 425**
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года* (неаудировано)		**15 395**	**2 799 133**	**7 907 356**	**224 075**	**10 945 959**
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года		**15 395**	**2 799 133**	**7 841 770**	**–**	**10 656 298**
Чистая прибыль		–	–	1 324 816	–	**1 324 816**
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**

* на 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Пояснения	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	30 июня 2015 года*
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 402 159	4 479 244
Поступления от страховой деятельности		403 810	435 601
Проценты уплаченные		(1 258 064)	(1 939 217)
Поступления от реализации изъятого имущества		725 987	746 397
Выплаты сотрудникам		(937 146)	(1 083 044)
Общие и административные расходы		(238 405)	(327 449)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале		**2 098 341**	**2 311 532**
Изменение операционных активов/обязательств			
Банковские депозиты		5 572 751	(2 228 330)
Чистые инвестиции в лизинг		999 959	4 749 993
Кредиты, выданные клиентам		39 654	892 387
Авансовые платежи по лизинговым операциям		(163 015)	(49 262)
Дебиторская задолженность по лизингу		450 235	39 026
Прочие активы		192 470	394 005
Текущие счета и депозиты клиентов		–	93 557
Прочие обязательства		(616 661)	632 555
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		**8 573 734**	**6 835 463**
Налог на прибыль уплаченный		(659 294)	(221 441)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		**7 914 440**	**6 614 022**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		7 029	3 466
Приобретение основных средств		(35 030)	(20 793)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		**(28 001)**	**(17 327)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Займы и кредиты погашенные		(6 094 088)	(7 470 330)
Облигации погашенные		(1 600 000)	–
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		**(7 694 088)**	**(7 470 330)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(172)	27 296
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		**192 179**	**(846 339)**
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	5	**1 482 012**	**1 940 353**
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	5	**1 674 191**	**1 094 014**

* на 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 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 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» находилось 75% плюс одна обыкновенная акция Компании. На 30 июня 2016 года у компании «Европлан Холдингз Лимитед» находится 51,10% обыкновенных акций. В результате сделок, стороной, обладающей конечным контролем над Группой по состоянию на 30 июня 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 30 июня 2016 года количество сотрудников составляет 1 458 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).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение (продолжение)

Дочерними компаниями являются:

Наименование	*Страна регистрации*	*Основные виды деятельности*	*Доля участия, %*	
			30 июня 2016 года	*31 декабря 2015 года*
ООО «Европлан Авто»	Российская Федерация	Лизинг	100,00	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	100,00	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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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.

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) 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 применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как в течение периода Группа не приобретала долей участия в совместных операциях.

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

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 *«Основные средства»* и МСФО (IAS) 38 *«Нематериальные активы»*, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. 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 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

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

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(i) Договоры на обслуживание

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

(ii) Применимость поправок к МСФО (IFRS) 7 к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Поправка разъясняет, что требования о раскрытии информации о взаимозачете применяются к сокращенной промежуточной финансовой отчетности только в том случае, если такая информация существенно уточняет сведения, раскрытые в последней годовой финансовой отчетности. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

(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.

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

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

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 *«Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»* разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, т.к. Группа не применяет исключения из требования о консолидации.

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».

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 первое полугодие 2015 года представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2016 года	***30 июня 2015 года****
Процентные доходы	–	595 616
Процентные расходы	–	(72 269)
Чистый процентный доход	**–**	**523 347**
Чистый прочий доход	–	64 933
Доход от операционной деятельности	**–**	**588 280**
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	–	(8 555)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	**–**	**579 725**
Резерв под обесценение	–	(237 813)
Расходы на персонал	–	(54 776)
Общие и административные расходы	–	(60 180)
Прибыль до налогообложения от прекращенной деятельности	**–**	**226 956**
Налог на прибыль	–	(64 965)
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	**–**	**161 991**

* на 30 июня 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 26 в качестве дополнительной информации.

Чистые денежные потоки Банка:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2016 года	***30 июня 2015 года****
Операционная деятельность	–	(103 426)
Инвестиционная деятельность	–	(2 270)
Финансовая деятельность	–	(43)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	–	(10 210)
Чистый отток денежных средств от прекращенной деятельности	**–**	**(115 949)**

* на 30 июня 2015 года обзорная проверка не проводилась.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Выбытие АО «Европлан Банк» (продолжение)

Прибыль на акцию от прекращенной деятельности:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2016 года	***30 июня 2015 года****
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	–	161 991
Средневзвешенное количество акций в обращении (расчетное количество акций для шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года)	22 977 000	22 977 000
Прибыль на акцию от прекращенной деятельности (в рублях на акцию)	**–**	**7,05**

* на 30 июня 2015 года обзорная проверка не проводилась.

5 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2016 года	***31 декабря 2015 года***
Касса	157	204
Текущие счета в банках	452 299	612 970
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 221 735	868 838
Всего	**1 674 191**	**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:

	30 июня 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	281 753	707 276	297 609	241 086
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	162 136	514 459	315 224	467 398
- с кредитным рейтингом ниже BB-	8 316	–	43	160 354
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	94	–	94	–
Всего денежных и приравненным к ним средств	**452 299**	**1 221 735**	**612 970**	**868 838**

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы нет контрагентов (31 декабря 2015 года: нет), агрегированные остатки на текущих счетах и краткосрочные депозиты в которых составляют более 10% капитала.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	30 июня 2016 года	*31 декабря 2015 года*
Долговые финансовые инструменты		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	89 721	87 316
Всего государственных и муниципальных облигаций	**89 721**	**87 316**
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 315	9 106
Всего корпоративных облигаций	**9 315**	**9 106**
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	**99 036**	**96 422**

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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 2 614 тыс. рублей (30 июня 2015 года: чистые доходы от операций с долговыми и прочими финансовыми инструментами с фиксированным доходом в сумме 11 697 тыс. рублей и чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 73 427 тыс. рублей).

7 Банковские депозиты

Банковские депозиты по состоянию на 30 июня 2016 года были размещены в рублях под среднюю процентную ставку 11,08% (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:

	30 июня 2016 года	*31 декабря 2015 года*
С кредитным рейтингом BBB	177 940	–
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 800 578	7 465 750
С кредитным рейтингом ниже BB-	–	69 001
Всего банковских депозитов	**1 978 518**	**7 534 751**

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2016 года составляет 1 800 578 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 6 815 390 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение

Чистые инвестиции в лизинг включают:

	30 июня 2016 года	*31 декабря 2015 года*
Совокупные инвестиции в лизинг	**29 412 911**	**31 695 192**
Неполученные финансовые доходы	(5 163 270)	(5 741 392)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	**24 249 641**	**25 953 800**
Резерв под обесценение	(90 427)	(122 043)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	**24 159 214**	**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 30 июня 2016 года	**19 108 587**	**10 304 324**	**29 412 911**
Неполученные финансовые доходы	(1 873 079)	(3 290 191)	**(5 163 270)**
Резерв под обесценение	(65 577)	(24 850)	**(90 427)**
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 30 июня 2016 года	**17 169 931**	**6 989 283**	**24 159 214**

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

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, представлены следующим образом:

	Автотранспорт	*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)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлены следующим образом:

	Автотранспорт	*Строительная техника, мобильная техника и другое*	*Всего*
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	**(139 413)**	**(83 071)**	**(222 484)**
Восстановление резерва под обесценение	4 164	8 108	**12 272**
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2015 года*	**(135 249)**	**(74 963)**	**(210 212)**

* на 30 июня 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.

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 вероятности дефолта на плюс/минус десять процентов, размер резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2016 года был бы на 9 043 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2015 года: 12 204 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг представлены далее:

	30 июня 2016 года		*31 декабря 2015 года*	
	Сумма	***%***	***Сумма***	***%***
Транспортировка товаров и логистика	3 738 210	15,42	4 054 361	15,62
Строительство	2 958 739	12,20	3 429 503	13,21
Оптовые операции – сырье	2 129 195	8,78	2 215 494	8,54
Оптовые операции – продукты питания	2 098 850	8,66	2 225 993	8,58
Производство и обслуживание автомобилей	1 424 810	5,88	1 411 063	5,44
Профессиональные услуги	1 106 393	4,56	1 386 511	5,34
Фармацевтическая индустрия	931 866	3,84	908 680	3,50
Сельское хозяйство	843 530	3,48	821 727	3,17
Оптовые операции – товары повседневного спроса	797 246	3,29	789 015	3,04
Розничные операции	785 347	3,24	800 865	3,09
Прочие отрасли	7 435 455	30,66	7 910 588	30,47
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	**24 249 641**	**100,00**	**25 953 800**	**100,00**

По состоянию на 30 июня 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

	30 июня 2016 года	*31 декабря 2015 года*
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобиля	–	217 692
Потребительские кредиты	–	75 745
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**–**	**293 437**
Резерв под обесценение	–	(237 669)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**–**	**55 768**

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

	Кредиты на покупку автомобиля	*Потребительские кредиты*	*Кредитные карты*	*Всего*
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	**(164 764)**	**(72 905)**	**–**	**(237 669)**
(Создание) восстановление резерва	(18 034)	1 920	–	**(16 114)**
Резерв по проданным кредитам	70 416	9 646	–	**80 062**
Резерв по списанным кредитам	112 382	61 339	–	**173 721**
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня	**–**	**–**	**–**	**–**

(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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.

	Кредиты на покупку автомобиля	*Потребительские кредиты*	*Кредитные карты*	*Всего*
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	**(170 348)**	**(466 136)**	**(12 171)**	**(648 655)**
Создание резерва по продолжающейся деятельности	(57 723)	(25 557)	–	**(83 280)**
Создание резерва по прекращенной деятельности	(125 933)	(103 465)	(8 539)	**(237 937)**
Резерв по списанным кредитам	98 776	341 423	4 667	**444 866**
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня*	**(255 228)**	**(253 735)**	**(16 043)**	**(525 006)**

* на 30 июня 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, процентный доход по потребительским кредитам составил 60 672 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.

По состоянию на 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 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 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 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов (продолжение)

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

Существенная концентрация

По состоянию на 30 июня 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.

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.

	30 июня 2016 года	*31 декабря 2015 года*
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	80 245	98 251
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	345 895	244 085
Резерв под обесценение	(10 127)	(43 123)
Всего активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым операциям	**416 013**	**299 213**

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года:

	30 июня 2016 года	*30 июня 2015 года**
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	**(43 123)**	**(45 695)**
Восстановление (создание) резерва	8 433	(742)
Списание	24 563	6 321
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня	**(10 127)**	**(40 116)**

* на 30 июня 2015 года обзорная проверка не проводилась.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 Дебиторская задолженность по лизингу

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

	30 июня 2016 года	*31 декабря 2015 года*
Дебиторская задолженность по лизингу	165 347	227 292
За вычетом резерва под обесценение	(134 793)	(154 490)
Всего дебиторской задолженности по лизингу	**30 554**	**72 802**

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по лизингу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года:

	30 июня 2016 года	*30 июня 2015 года**
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	**(154 490)**	**(254 866)**
Создание резерва под обесценение	(38 437)	(1 014)
Списание	58 134	94 757
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня	**(134 793)**	**(161 123)**

* на 30 июня 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 эффект избыточного обеспечения):

	30 июня 2016 года	*31 декабря 2015 года*
Автотранспорт	25 832	61 608
Строительная техника, мобильная техника и другое	4 722	11 194
Всего дебиторской задолженности по лизингу	**30 554**	**72 802**

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12 Прочие активы

	30 июня 2016 года	*31 декабря 2015 года*
Прочие финансовые активы		
Расчеты по выбытию АО «Европлан Банк»	630 515	630 515
Расчеты по продаже кредитного портфеля	48 730	–
Дебиторская задолженность по страховым комиссиям	37 776	23 543
Прочие	45 941	52 764
За вычетом резерва под обесценение	(48 730)	–
Всего прочих финансовых активов	**714 232**	**706 822**
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые/возвращенные объекты лизинга	243 511	440 248
Авансовые платежи по страхованию сотрудников и имущества	236 221	259 997
Дебиторская задолженность по операциям страхования	113 727	177 039
Суброгационный резерв и дебиторская задолженность по суброгационным требованиям	100 149	107 551
Нематериальные активы	54 424	41 143
Расходы будущих периодов	35 656	26 203
Отложенные аквизиционные расходы	23 520	1 298
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	7 951	9 897
Авансовые платежи	4 382	39 011
Прочие	43 815	22 917
Всего прочих нефинансовых активов	**863 356**	**1 125 304**
Всего прочих активов	**1 577 588**	**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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, представлена следующим образом:

	30 июня 2016 года	*30 июня 2015 года**
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	**–**	**(546)**
Создание резерва по продолжающейся деятельности	(48 730)	–
Восстановление резерва по прекращенной деятельности	–	142
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня	**(48 730)**	**(404)**

* на 30 июня 2015 года обзорная проверка не проводилась.

13 Привлеченные займы и кредиты

По состоянию на 30 июня 2016 года привлеченные займы и кредиты в сумме 3 839 604 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 30 июня 2016 года Группа имеет обязательства по привлеченным займам перед одним контрагентом (31 декабря 2015 года: 4 контрагентами), общая сумма задолженности перед которым превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 2 378 406 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 9 101 321 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13 Привлеченные займы и кредиты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение в сумме 4 686 215 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 9 145 243 тыс. рублей) являются залогом по займам и кредитам на сумму 3 839 604 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 9 101 321 тыс. рублей).

14 Страховые резервы

Страховые резервы представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года	*31 декабря 2015 года*
Резерв незаработанной премии	511 179	562 510
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	252 574	303 704
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	45 452	21 737
Всего страховых резервов	**809 205**	**887 951**

15 Облигации выпущенные

По состоянию на 30 июня 2016 года облигации выпущенные в сумме 11 871 350 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 2016-2018 годах.

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года	*31 декабря 2015 года*
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты со страховыми компаниями	260 017	268 990
Расчеты с поставщиками	103 228	70 137
Начисленные расходы	11 085	21 966
Всего прочих финансовых обязательств	**374 330**	**361 093**
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенный бонус сотрудникам	99 498	270 163
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	53 984	37 757
Доходы будущих периодов	18 446	29 048
Прочие обязательства	2 740	9 229
Всего прочих нефинансовых обязательств	**174 668**	**346 197**
Всего прочих обязательств	**548 998**	**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 30 июня 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, изменений в общей сумме выпущенного акционерного капитала не происходило.

По состоянию на 30 июня 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 сокращенная промежуточная 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2016 года	***30 июня 2015 года****
Прибыль за период, принадлежащая акционерам Группы		
Продолжающаяся деятельность	1 324 816	805 571
Прекращенная деятельность	–	161 991
Всего прибыль за период, принадлежащая акционерам Группы	**1 324 816**	**967 562**
Средневзвешенное количество акций в обращении (расчетное количество акций для шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 года)	**22 977 000**	**22 977 000**
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)		
Продолжающаяся деятельность	57,66	35,06
Прекращенная деятельность	–	7,05
Всего прибыль на акцию (в рублях на акцию)	**57,66**	**42,11**

* на 30 июня 2015 года обзорная проверка не проводилась.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, Группа не выплачивала дивиденды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся		*За три месяца, закончившихся*	
	30 июня 2016 года	***30 июня 2015 года****	***30 июня 2016 года***	***30 июня 2015 года****
Процентные доходы и расходы от продолжающейся деятельности				
Процентный доход				
Лизинговые операции	2 963 283	3 555 922	1 450 201	1 704 977
Банковские депозиты	383 280	300 525	123 700	158 303
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 712	4 573	1 856	2 313
Всего процентных доходов	**3 350 275**	**3 861 020**	**1 575 757**	**1 865 593**
Процентный расход				
Кредиты и займы	(526 357)	(1 540 776)	(210 056)	(747 953)
Выпущенные облигации	(719 349)	(334 427)	(333 737)	(168 136)
Всего процентных расходов	**(1 245 706)**	**(1 875 203)**	**(543 793)**	**(916 089)**
Чистый процентный доход от продолжающейся деятельности	**2 104 569**	**1 985 817**	**1 031 964**	**949 504**
Чистый процентный доход от прекращенной деятельности	**–**	**523 347**	**–**	**236 227**
Всего чистого процентного дохода	**2 104 569**	**2 509 164**	**1 031 964**	**1 185 731**

* на 30 июня 2015 года обзорная проверка не проводилась.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19 Чистый прочий доход

	За шесть месяца, закончившихся		*За три месяца, закончившихся*	
	30 июня 2016 года	***30 июня 2015 года****	***30 июня 2016 года***	***30 июня 2015 года****
Прочий доход от продолжающейся деятельности				
Выручка от продажи изъятых объектов лизинга	725 987	746 397	347 419	323 315
Стоимость изъятых объектов лизинга	(570 208)	(593 353)	(268 860)	(278 421)
Чистые доходы от продажи изъятых объектов лизинга	**155 779**	**153 044**	**78 559**	**44 894**
Чистые заработанные страховые премии	451 250	427 070	251 792	224 511
Страховые выплаты, нетто перестрахование	(280 475)	(230 339)	(148 625)	(141 729)
Изменение страховых резервов	130 023	2 400	39 696	42 309
Доходы от операций страхования	**300 798**	**199 131**	**142 863**	**125 091**
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	232 210	170 638	138 607	96 199
Агентские комиссии по страхованию	195 283	141 235	102 883	74 326
Прочие расходы от лизинговой деятельности	(17 308)	(6 924)	(9 288)	(3 618)
Обесценение изъятых объектов лизинга	(31 418)	(26 805)	(16 415)	(9 727)
Доход по цессионному кредитному портфелю	92 321	9 179	72 277	4 284
Прочие доходы за вычетом убытков	**471 088**	**287 323**	**288 064**	**161 464**
Всего чистого прочего дохода от продолжающейся деятельности	**927 665**	**639 498**	**509 486**	**331 449**
Чистый прочий доход от прекращенной деятельности	**–**	**64 933**	**–**	**33 330**
Всего чистого прочего дохода	**927 665**	**704 431**	**509 486**	**364 779**

* на 30 июня 2015 года обзорная проверка не проводилась.

20 Резерв под обесценение

	За шесть месяцев, закончившихся		*За три месяца, закончившихся*	
	30 июня 2016 года	***30 июня 2015 года****	***30 июня 2016 года***	***30 июня 2015 года****
Резерв под обесценение по продолжающейся деятельности				
Восстановление резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	31 616	12 272	33 074	39 335
Создание резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(16 114)	(83 280)	(27 336)	(40 238)
Восстановление (создание) резерва под обесценение по активам, приобретенным для сдачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым операциям	8 433	(742)	5 622	10 618
(Создание) восстановление резерва под обесценение чистой дебиторской задолженности по лизингу	(38 437)	(1 014)	7 008	(19 039)
Создание резерва под обесценение по прочим активам	(48 730)	–	(48 730)	–
Всего резерва под обесценение по продолжающейся деятельности	**(63 232)**	**(72 764)**	**(30 362)**	**(9 324)**
Создание резерва под обесценение по прекращенной деятельности	–	(237 813)	–	(89 939)
Всего резерва под обесценение	**(63 232)**	**(310 577)**	**(30 362)**	**(99 263)**

* на 30 июня 2015 года обзорная проверка не проводилась.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 30 июня 2016 года сумма капитала, причитающегося акционерам Компании, которым управляла Группа, составляла 11 981 114 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.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные основываются на суммах, отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

	30 июня 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	99 036	96 422
Всего	**99 036**	**96 422**

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Всего*
По состоянию на 30 июня 2016 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	–	1 674 191	–	**1 674 191**
Банковские депозиты	–	1 978 518	–	**1 978 518**
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	–	–	24 058 448	**24 058 448**
Дебиторская задолженность по лизингу	–	–	30 554	**30 554**
Прочие финансовые активы	–	–	714 232	**714 232**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные кредиты и займы	–	3 830 588	–	**3 830 588**
Облигации выпущенные	3 286 540	8 490 851	–	**11 777 391**
Прочие финансовые обязательства	–	–	374 330	**374 330**
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.

	30 июня 2016 года			*31 декабря 2015 года*		
	Балансовая стоимость	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный доход/ (расход)***	***Балансовая стоимость***	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный доход/ (расход)***
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	1 674 191	1 674 191	–	1 482 012	1 482 012	–
Банковские депозиты	1 978 518	1 978 518	–	7 534 751	7 534 751	–
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	24 159 214	24 058 448	(100 766)	25 831 757	25 918 882	87 125
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	–	–	–	55 768	56 544	776
Дебиторская задолженность по лизингу	30 554	30 554	–	72 802	72 802	–
Прочие финансовые активы	714 232	714 232	–	706 822	706 822	–
Финансовые обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	3 839 604	3 830 588	9 016	9 921 321	10 048 343	(127 022)
Облигации выпущенные	11 871 350	11 777 391	93 959	13 495 975	12 991 434	504 541
Прочие финансовые обязательства	374 330	374 330	–	361 093	361 093	–
Итого непризнанный доход/(расход)			**2 209**			**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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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)

23 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 30 июня 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 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, является г-н Шишханов М.О. (см. Пояснение 1) (на 30 июня 2015 года: Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонды).

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 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся					
	30 июня 2016 года			*30 июня 2015 года**		
	Акционеры	*Компании под общим контролем*	*Ключевой руководящий персонал*	*Акционеры*	*Компании под общим контролем*	*Ключевой руководящий персонал*
Процентный доход	–	19 252	–	–	–	–
Чистый прочий доход/ (расход)	–	(3 838)	–	–	514	–
Расходы на персонал	–	–	(111 338)	–	–	(119 181)
Создание резерва под обесценение по прочим активам	–	(48 730)	–	–	–	–

* на 30 июня 2015 года обзорная проверка не проводилась.

	30 июня 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	–	12 071	–	–	290 193	–
Банковские депозиты	–	–	–	–	650 360	–
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	–	7 034	–	–	3 093	–
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	–	89	–	–	–	–
Прочие активы	630 515	63 134	–	630 515	8 794	–
Прочие обязательства	–	4 072	61 084	–	–	–

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, вознаграждение ключевого руководящего персонала, включая заработную плату, премии и другие краткосрочные вознаграждения, составило 111 338 тыс. рублей (30 июня 2015 года: 119 181 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года.

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 раздельно, 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.
- Цессионная/банковская деятельность включает в себя предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции в основном с физическими лицами.

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

	Лизинговая деятельность	*Страховая деятельность*	*Цессионная/ банковская деятельность*	*Всего*
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**
Чистый прочий доход	628 781	154 879	90 368	**874 028**
Доход от операционной деятельности	**2 671 897**	**216 332**	**90 368**	**2 978 597**
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	2 614	–	**2 614**
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой	(3 824)	3	–	**(3 821)**
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	**2 668 073**	**218 949**	**90 368**	**2 977 390**
Восстановление (создание) резерва под обесценение	1 612	–	(64 844)	**(63 232)**
Расходы на персонал	(961 938)	(31 977)	(18 278)	**(1 012 193)**
Общие и административные расходы	(284 900)	(3 432)	(3 499)	**(291 831)**
Прочие внереализационные расходы	56	1 167	–	**1 223**
Прибыль до вычета налога на прибыль	**1 422 903**	**184 707**	**3 747**	**1 611 357**
Расход по налогу на прибыль	(277 059)	(36 941)	–	**(314 000)**
Чистая прибыль	**1 145 844**	**147 766**	**3 747**	**1 297 357**

25 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2016 года представлена следующим образом:

	Лизинговая деятельность	*Страховая деятельность*	*Цессионная/ банковская деятельность*	*Всего*
Активы сегмента	30 177 100	1 666 083	–	**31 843 183**
Обязательства сегмента	17 551 207	858 644	–	**18 409 851**

Информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года* представлена следующим образом:

	Лизинговая деятельность	*Страховая деятельность*	*Цессионная/ банковская деятельность*	*Всего*
Процентные доходы	3 978 688	61 771	595 616	**4 636 075**
Процентные расходы	(1 847 442)	–	(283 884)	**(2 131 326)**
Чистый процентный доход	**2 131 246**	**61 771**	**311 732**	**2 504 749**
Чистый прочий доход	611 595	109 813	(7 851)	**713 557**
Доход от операционной деятельности	**2 742 841**	**171 584**	**303 881**	**3 218 306**
Чистые (убытки) доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(73 427)	11 697	–	**(61 730)**
Чистые доходы (убытки) от операций с иностранной валютой	6 756	3	(8 555)	**(1 796)**
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	**2 676 170**	**183 284**	**295 326**	**3 154 780**
Восстановление (создание) резерва под обесценение	10 515	–	(321 092)	**(310 577)**
Расходы на персонал	(1 047 403)	(27 892)	(139 500)	**(1 214 795)**
Общие и административные расходы	(288 643)	(6 018)	(65 981)	**(360 642)**
Прочие внереализационные расходы	(457)	342	–	**(115)**
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	**1 350 182**	**149 716**	**(231 247)**	**1 268 651**
Расход по налогу на прибыль	(286 884)	(30 047)	–	**(316 931)**
Чистая прибыль (убыток)	**1 063 298**	**119 669**	**(231 247)**	**951 720**

* на 30 июня 2015 года обзорная проверка не проводилась.

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

	Лизинговая деятельность	*Страховая деятельность*	*Цессионная/ банковская деятельность*	*Всего*
Активы сегмента	37 397 342	1 626 946	55 768	**39 080 056**
Обязательства сегмента	25 917 345	967 272	–	**26 884 617**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Информация по сегментам (продолжение)

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

В течение шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, у Группы не было контрагентов, сумма выручки от операций с которыми превышала бы 10% от общей суммы выручки.

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 2016 года	*30 июня 2015 года**
Прибыль или убыток		
Всего прибыли или убытка по отчетным сегментам	1 297 357	951 720
Межсегментные корректировки	27 459	15 842
Консолидированная прибыль или убыток	**1 324 816**	**967 562**

* на 30 июня 2015 года обзорная проверка не проводилась.

	30 июня 2016 года	*31 декабря 2015 года*
Активы		
Всего активов по отчетным сегментам	31 843 183	39 080 056
Межсегментные корректировки	(1 510 904)	(1 522 853)
Консолидированные активы	**30 332 279**	**37 557 203**
Обязательства		
Всего обязательств по отчетным сегментам	18 409 851	26 884 617
Межсегментные корректировки	(58 686)	16 288
Консолидированные обязательства	**18 351 165**	**26 900 905**

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 шесть месяцев, закончившихся					
	30 июня 2016 года		*30 июня 2015 года**			
	Всего	***Относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»***	***Всего***	***Относящиеся к АО «Европлан Банк»***	***Относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»***	***Внутри-групповые корректировки***
Процентные доходы	**3 350 275**	3 350 275	**4 456 635**	648 023	3 998 168	(189 556)
Процентные расходы	**(1 245 706)**	(1 245 706)	**(1 947 472)**	(256 123)	(1 875 203)	183 854
Чистый процентный доход	**2 104 569**	**2 104 569**	**2 509 163**	**391 900**	**2 122 965**	**(5 702)**
Чистый прочий доход	**927 665**	927 665	**704 431**	65 748	675 947	(37 264)
Доход от операционной деятельности	**3 032 234**	**3 032 234**	**3 213 594**	**457 648**	**2 798 912**	**(42 966)**
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	**2 614**	2 614	**(61 730)**	–	(61 730)	–
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	**(3 821)**	(3 821)	**(1 796)**	(8 555)	6 759	–
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	**3 031 027**	**3 031 027**	**3 150 068**	**449 093**	**2 743 941**	**(42 966)**
Резерв под обесценение	**(63 232)**	(63 232)	**(310 577)**	(377 674)	67 097	–
Расходы на персонал	**(1 012 192)**	(1 012 192)	**(1 205 662)**	(64 273)	(1 150 887	9 498
Общие и административные расходы	**(309 158)**	(309 158)	**(381 466)**	(57 979)	(322 101)	(1 386)
Прочие внереализационные расходы	**136**	136	**(115)**	–	(115)	–
Прибыль до вычета налога на прибыль	**1 646 581**	**1 646 581**	**1 252 248**	**(50 833)**	**1 337 935**	**(34 854)**
Расход по налогу на прибыль	**(321 765)**	(321 765)	**(284 686)**	(9 407)	(282 250)	6 971
Чистая прибыль (убыток)	**1 324 816**	**1 324 816**	**967 562**	**(60 240)**	**1 055 685**	**(27 883)**
Прочий совокупный доход	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Общий совокупный доход	**1 324 816**	**1 324 816**	**967 562**	**(60 240)**	**1 055 685**	**(27 883)**

* на 30 июня 2015 года обзорная проверка не проводилась.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 39 листов