

Аудиторское заключение независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Публичного акционерного общества

«Европлан»

за 2016 год

Март 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Европлан»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Европлан» за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс	6
Отчет о финансовых результатах	
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	



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

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
Публичного акционерного общества «Европлан»

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Европлан», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о финансовых результатах за 2016 год и приложений к ним.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Публичного акционерного общества «Европлан» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Европлан» по состоянию на 31 декабря 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

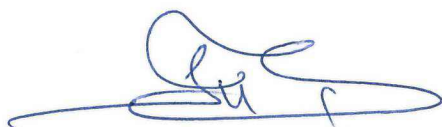
Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 30 «События после отчетной даты» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а именно на то, что 20 февраля 2017 г. акционеры одобрили план реорганизации Публичного акционерного общества «Европлан» в форме выделения из него Акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан», к которому, после завершения реорганизации, перейдут права и обязательства по договорам, заключенным Публичным акционерным обществом «Европлан» до даты завершения реорганизации с целью осуществления лизинговой деятельности.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Европлан» за 2014 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 27 февраля 2015 г.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



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

21 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Европлан»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700085380.
Местонахождение: 119093, Россия, г. Москва, 1-й Щипковский переулок, д. 20.

Сведения об аудиторе

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

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2016 г.

Организация Публичное акционерное общество "Европлан"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Деятельность по финансовой аренде

Организационно-правовая форма / форма собственности

Публичное акционерное общество / Собственность иностранных юридических

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

115093, Москва г, Щипковский 1-й пер, дом № 20

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2016
49828911		
6164077483		
64.91		
12247	23	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Р III п. 1	Нематериальные активы	1110	58 387	423	492
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Р III п. 2	Основные средства	1150	212 016	148 708	194 567
Р III п. 4	Доходные вложения в материальные ценности	1160	10 480 936	9 437 506	12 139 752
Р III п. 9	Финансовые вложения	1170	49 578 379	1 242 507	4 330 817
Р III п. 5	Отложенные налоговые активы	1180	427 192	469 052	216 801
Р III п. 3	Прочие внеоборотные активы	1190	-	1 491	2 832
	Итого по разделу I	1100	60 756 910	11 299 687	16 885 261
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Р III п. 6	Запасы	1210	18 667	8 020	5 875
Р III п. 7	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	64 268	17 110	21 974
Р III п. 8	Дебиторская задолженность	1230	38 170 711	36 118 926	47 702 836
Р III п. 9	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	22 065 460	6 884 260	280 500
ОДДС, Р III п. 10	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	340 851	198 254	959 223
Р III п. 10	Прочие оборотные активы	1260	338 608	188 432	333 082
	Итого по разделу II	1200	60 998 565	43 415 002	49 303 490
	БАЛАНС	1600	121 755 475	54 714 689	66 188 751

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
ОИК, Р III п. 12	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	15 395	15 395	15 395
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
ОИК, Р III п. 12	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	66 879 645	3 103 278	2 360 771
ОИК, Р III п. 12	Резервный капитал	1360	2 309	2 309	2 309
ОИК, Р III п. 13	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	7 437 744	5 733 248	3 989 660
ОИК, Р III п. 12	Размещенные акции дополнительного выпуска	1375	59 402	-	-
	Итого по разделу III	1300	74 394 495	8 854 230	6 368 135
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Р III п. 16	Заемные средства	1410	20 073 597	15 382 020	19 662 129
Р III п. 14	Отложенные налоговые обязательства	1420	821 440	870 906	854 800
Р III п. 15	Оценочные обязательства	1430	30 782	-	91 263
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	20 925 819	16 252 926	20 608 192
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Р III п. 16	Заемные средства	1510	3 587 703	8 140 248	12 707 798
Р III п. 17	Кредиторская задолженность	1520	17 464 069	16 333 505	19 482 602
Р III п. 18	Доходы будущих периодов	1530	5 346 101	4 875 476	6 989 751
Р III п. 15	Оценочные обязательства	1540	37 288	257 795	32 273
	Прочие обязательства	1550	-	509	-
	Итого по разделу V	1500	26 435 161	29 607 533	39 212 424
	БАЛАНС	1700	121 755 475	54 714 689	66 188 751

Генеральный директор Акционерного общества
"Промышленно-финансовая группа САФМАР" -
управляющей организации ПАО "Европлан"

21 марта 2017 года



Авет Владимирович Миракян

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2016 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация Публичное акционерное общество "Европлан"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической
деятельности

Деятельность по финансовой аренде

Организационно-правовая форма / форма собственности

Публичное акционерное общество Собственность иностранных
общество / юридических лиц

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКПО

ИНН

по
ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710002

31 12 2016

49828911

6164077483

64.91

12247 23

384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
Р III п.23	Выручка	2110	14 243 075	15 084 556
Р III п.23	Себестоимость продаж	2120	(8 852 655)	(8 859 294)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	5 390 420	6 225 262
Р III п.23	Коммерческие расходы	2210	(67 511)	(50 120)
Р III п.23	Управленческие расходы	2220	(1 972 828)	(2 135 815)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	3 350 081	4 039 327
	Доходы от участия в других организациях	2310	99	-
Р III п.23	Проценты к получению	2320	691 949	839 887
Р III п.23	Проценты к уплате	2330	(2 429 536)	(3 440 383)
Р III п.23	Прочие доходы	2340	4 512 551	7 912 796
Р III п.23	Прочие расходы	2350	(3 974 959)	(7 159 923)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 150 185	2 191 704
Р III п.24	Текущий налог на прибыль	2410	(453 295)	(684 261)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	16 167	9 813
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	48 951	(16 144)
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(41 860)	252 251
	Прочее	2460	515	38
ОИК, Р III п.24	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 704 496	1 743 588

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
ОИК	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 704 496	1 743 588
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Генеральный директор Акционерного общества
"Промышленно-финансовая группа САФМАР" -
управляющей организации ПАО "Европлан"

21 марта 2017 года



Авет Владимирович Миракян

Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2016 г.

Организация	Публичное акционерное общество "Европлан"	Коды
Идентификационный номер налогоплательщика		0710003
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде	31 12 2016
Организационно-правовая форма / форма собственности	Публичное акционерное общество	49828911
Публичное акционерное общество	Собственность / иностранных юридических лиц	6164077483
Единица измерения: в тыс. рублей		64.91
		12247 23
		384

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3100	15 395	-	2 360 771	2 309	3 989 660	6 368 135
За 2015 г.	3210	-	-	742 507	-	1 743 588	2 486 095
Увеличение капитала - всего:							
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	1 743 588	1 743 588
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	742 507	X	-	742 507
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	-	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	-	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	-	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	-	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	X	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3200	15 395	-	3 103 278	2 309	5 733 248	8 854 230
За 2016 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	59 402	-	63 776 367	-	1 704 496	65 540 265
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 704 496	1 704 496
переоценка имущества	3312	X	X	-	-	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	-	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	59 402	-	63 776 367	X	X	63 835 769
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	-	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	-	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	-	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	-	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	-	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	X	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3300	74 797	-	66 879 645	2 309	7 437 744	74 394 495

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	Изменения капитала за 2015 г.		На 31 декабря 2015 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
До корректировок	3400	-	-	-	-
Корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
До корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Чистые активы	3600	74 394 495	8 854 230	6 368 135

Генеральный директор Акционерного общества
"Промышленно-финансовая группа САФМАР" -
управляющей организации ПАО "Европлан"

21 марта 2017 года

Авет Владимирович Миракян



Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2016 г.

Организация Публичное акционерное общество "Европлан"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде
Организационно-правовая форма / форма собственности
Публичное акционерное общество Собственность
общество / иностраннх юридических
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по
ОКВЭД
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2016
49828911		
6164077483		
64.91		
12247		23
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	40 672 324	40 599 377
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	38 662 123	38 133 904
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	2 010 201	2 465 473
Платежи - всего	4120	(41 985 705)	(30 236 271)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(34 130 997)	(22 535 049)
в связи с оплатой труда работников	4122	(2 243 580)	(2 053 343)
процентов по долговым обязательствам	4123	(2 368 755)	(3 505 797)
налога на прибыль организаций	4124	(830 096)	(331 412)
	4125	-	-
прочие платежи	4129	(2 412 277)	(1 810 670)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(1 313 381)	10 363 106
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	61 271 196	58 958 133
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	630 000	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	59 992 390	58 120 100
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	632 806	838 033
	4215	-	-
прочие поступления	4219	16 000	-
Платежи - всего	4220	(74 799 526)	(62 484 272)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(101 936)	(29 282)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(74 673 590)	(62 454 990)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	(24 000)	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(13 528 330)	(3 526 139)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	31 242 187	8 751 178
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	16 239 809	8 751 178
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	14 998 500	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	3 878	-
Платежи - всего	4320	(16 257 604)	(16 398 601)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(16 189 933)	(16 176 432)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	(67 671)	(222 169)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	14 984 583	(7 647 423)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	142 872	(810 456)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	198 254	959 223
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	340 851	198 254
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(275)	49 487

Генеральный директор Акционерного общества
"Промышленно-финансовая группа САФМАР" -
управляющей организации ПАО "Европлан"

21 марта 2017 года



Авет Владимирович Миракян



ПАО «Европлан»
ИНН 6164077483 КПП 770501001
РФ, 115093, Москва, 1-й Щипковской пер., дом 20
тел.: +7(495) 786-80-80
факс: +7(495) 786-80-89

21 марта 2017 г.

г. Москва

I.	Общие сведения	18
II.	Основные положения учетной политики	23
1.	Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	23
2.	Основные средства и доходные вложения в материальные ценности.....	24
3.	Нематериальные активы.....	25
4.	Материально-производственные запасы	26
5.	Лизинговая деятельность.....	26
6.	Доходы будущих периодов.....	27
7.	Расходы будущих периодов	27
8.	Незавершенные капитальные вложения.....	27
9.	Финансовые вложения.....	27
10.	Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков.....	29
11.	Расчеты с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками.....	30
12.	Неопределенность оценочных значений	30
13.	Уставный капитал.....	33
14.	Кредиты и займы.....	33
15.	Отложенные налоги.....	34
16.	Признание доходов.....	34
17.	Признание расходов	35
18.	Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте	35
19.	Прочее	36
20.	Изменения в учетной политике	36
III.	Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2016 год.....	36
1.	Нематериальные активы.....	36
2.	Основные средства	37
3.	Прочие внеоборотные активы.....	37
4.	Доходные вложения в материальные ценности.....	38
5.	Отложенные налоговые активы	41
6.	Запасы.....	41
7.	Налог на добавленную стоимость.....	41

8.	Дебиторская задолженность.....	42
9.	Финансовые вложения.....	43
10.	Денежные средства и их эквиваленты.....	47
11.	Прочие оборотные активы.....	47
12.	Капитал и резервы.....	47
13.	Распределение прибыли.....	50
14.	Отложенные налоговые обязательства.....	50
15.	Неопределенность оценочных значений.....	50
16.	Заемные средства.....	51
17.	Кредиторская задолженность.....	54
18.	Доходы будущих периодов.....	55
19.	Налогообложение.....	55
20.	Прибыль (убыток) на акцию.....	57
21.	Операции с финансовыми инструментами срочных сделок.....	57
22.	Государственная помощь (субсидирование лизинга).....	57
23.	Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах.....	58
24.	Чистая прибыль (убыток).....	60
25.	Информация о связанных сторонах.....	60
26.	Информация о рисках хозяйственной деятельности и механизм управления рисками.....	65
27.	Информация по сегментам.....	77
28.	Условные факты хозяйственной деятельности.....	77
29.	Непрерывность деятельности.....	79
30.	События после отчетной даты.....	79

Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Европлан» за 2016 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Европлан» (далее по тексту – «Общество») за 2016 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

I. Общие сведения

Полное фирменное наименование Общества:

На русском языке – Публичное акционерное общество «Европлан».

На английском языке – Public Joint Stock Company «Europlan».

Сокращенное фирменное наименование Общества:

На русском языке – ПАО «Европлан».

На английском языке – PJSC «Europlan».

Место нахождения Общества: Российская Федерация, г. Москва.

Общество, зарегистрировано по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц: Российская Федерация, 115093, г. Москва, 1-й Щипковский переулок, дом 20.

Иной адрес Общества для направления почтовой корреспонденции:

Российская Федерация, 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, дом 12.

Телефон: +7 (495) 786-80-80.

Факс: +7 (495) 786-80-89.

Адрес страниц в сети Интернет, на которых доступна информация об Обществе:

<http://www.europlan.ru>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=11328>.

Публичное акционерное общество «Европлан», ОГРН 1027700085380, присвоен УМНС России по г. Москве 1 августа 2002 г., предыдущие наименования: АО «Европлан» (зарегистрировано Межрайонной Инспекцией Федеральной Налоговой Службы № 46 по г. Москве 3 июля 2015 г. за государственным номером 2157747631490), ЗАО «Европлан» (зарегистрировано Инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 5 по Центральному административному округу г. Москвы 18 мая 2004 г. за государственным регистрационным номером 2047705026862), ЗАО «ДельтаЛизинг» (изменения в учредительные документы зарегистрированы Государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции Российской Федерации 23 марта 2001 г. за номером Р-12843.17.2); ЗАО «РКМ Лизинг-Центр» (зарегистрировано Государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции Российской Федерации 21 апреля 1999 г. за номером Р-7621.16).

Общество создано, существует и действует в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах», Законом РФ «Об иностранных инвестициях в РФ» и другими законодательными актами РФ.

Общество является публичным акционерным обществом. В отношении правового статуса, прав и обязанностей Общества применяются положения Гражданского кодекса РФ и Федерального закона «Об акционерных обществах» о публичных акционерных обществах.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса РФ и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», вступившего в силу с 1 сентября 2014 г., Общество внесло изменения в учредительные документы и привело их в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса РФ. В связи с этим Общество изменило фирменное наименование Закрытое акционерное общество «Европлан» на Акционерное общество «Европлан». Устав в новой редакции был утвержден Решением Единственного Акционера Закрытого акционерного общества «Европлан» № 05-2015 от 26 июня 2015 г., и зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц 3 июля 2015 г. за государственным регистрационным номером 2157747631490.

25 ноября 2015 г. зарегистрирован Устав Общества в новой редакции, в связи с приобретением Обществом публичного статуса и приведением Устава Общества в соответствие с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, для публичных акционерных обществ. В соответствии с пунктом 1 статьи 7.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», государственная регистрация новой редакции Устава Общества, а также внесение в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о фирменном наименовании Общества, содержащее указание на то, что Общество является публичным, произведено после государственной регистрации проспекта ценных бумаг Общества (17 ноября 2015 г.) и заключения Обществом договора с организатором торговли о листинге акций Общества. В связи с этим Общество изменило фирменное наименование Акционерное общество «Европлан» на Публичное акционерное общество «Европлан». Устав в новой редакции был утвержден Решением Единственного Акционера Акционерного общества «Европлан» № 13-2015 от 27 октября 2015 г., и зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц 25 ноября 2015 г. за государственным регистрационным номером 2157748322939.

Общество осуществляет финансово-экономическую деятельность на территории Российской Федерации. На внешнем рынке деятельность не ведется.

Основным видом деятельности Общества является передача имущества в аренду и в финансовую аренду (лизинг) индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам, а также иная деятельность, связанная с передачей имущества в аренду или финансовую аренду (лизинг).

Общество создало филиалы и открыло представительства, а также дополнительные офисы на территории Российской Федерации. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества включает показатели деятельности всех обособленных подразделений (филиалов, представительств, дополнительных офисов), не выделенных на отдельный баланс и не имеющих расчетных (текущих) счетов в учреждениях банков.

Сведения об обособленных подразделениях Общества, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 г. приведены в таблице:

штук

Обособленные подразделения	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Филиалы	25	25
Представительства	10	10
Дополнительные офисы	37	38
Общее количество подразделений на территории Российской Федерации	72	73

Среднесписочная численность работников Общества за отчетный период составила 1 492 работников (2015 год – 1 687 работников).

У Общества имеются в наличии дочерние общества, информация по которым раскрыта в Разделе III (примечание 25) данных Пояснений. Общество наряду с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), в отношении которой проводится обязательный аудит независимой аудиторской компанией.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется бухгалтерией, как отдельным структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером. Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизировано с помощью программы 1С: Предприятие.

На дату составления настоящих пояснений Общество осуществляет свою деятельность на рынке розничных лизинговых услуг (многочисленных сделок лизинга с относительно небольшой средней суммой контракта) на территории Российской Федерации. Сделки хорошо диверсифицированы, предметы лизинга переданы в лизинг лизингополучателям более чем из 70-ти (семьдесят) регионов Российской Федерации.

В 2016 году Общество сохранило и укрепило свои позиции как крупнейшая автолизинговая компания среди негосударственных лизинговых компаний Российской Федерации, обладающая уникальным опытом обслуживания крупного конгломерата клиентов, сочетающая высокие темпы роста, эффективность операций и финансовую устойчивость за счет качественных систем кредитного анализа и управления рисками. Целевой аудиторией лизинговой компании остается сегмент малых сделок в автолизинге для крупного, среднего и малого бизнеса.

Сведения о текущих кредитных рейтингах Общества приведены в таблице:

Текущий кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства, дата присвоения (подтверждения) рейтинга
«А++» «Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности», статус «под наблюдением»	Эксперт РА, октябрь 2016 года
«BB-», прогноз «Стабильный»	Fitch Ratings, декабрь 2016 года

Кредитные рейтинги Общества и их изменение отражены в Ежеквартальных отчетах Общества, размещенных на сайтах раскрытия информации:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=11328>, <http://www.europlan.ru>.

Акции Общества допущены к торгам в процессе обращения с прохождением процедуры листинга и включены в раздел «Первый уровень» списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО «ММВБ-РТС».

В соответствии с уставом Общества в редакции, утвержденной Решением внеочередного общего собрания акционеров Общества (Дата проведения Общего собрания 22 марта 2016 г.) и действующей на дату окончания отчетного периода, органами управления Общества являются:

- Общее собрание акционеров Общества;
- Совет директоров Общества;
- Правление Общества (Коллегиальный исполнительный орган) – 18 ноября 2016 г. решением Совета директоров (Протокол № 25/СД-2016 от 18 ноября 2016 г.) принято решение о прекращении полномочий членов Правления Общества. Полномочия членов Правления прекращены 18 ноября 2016 г.;
- Генеральный директор (Единоличный исполнительный орган) – 18 ноября 2016 г. внеочередным общим собранием акционеров Общества принято решение о передаче полномочий Единоличного исполнительного органа управляющей организации – Акционерному обществу «Финансовая группа САФМАР» (ОГРН 5077746881416, ИНН 7713622487). По состоянию на 1 марта 2017 г. управляющая организация сменила фирменное наименование на Акционерное общество «Промышленно-финансовая группа САФМАР».

Состав Совета директоров Общества по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен следующим образом:

1. Шишханов Михаил Османович;
2. Андриянкин Олег Владимирович;
3. Быков Никита Борисович;
4. Гонопольский Михаил Михайлович;
5. Грязнова Алла Георгиевна;
6. Лукин Александр Александрович;
7. Миракян Авет Владимирович;
8. Мякенький Александр Иванович;
9. Назаров Сергей Петрович.

Указанный состав Совета директоров был избран на Годовом общем собрании акционеров Общества 6 июня 2016 г. (Протокол № 02-2016 от 9 июня 2016 г.).

Правление Общества по состоянию на 31 декабря 2016 г. не сформировано. Решением Совета директоров (Протокол № 25/СД-2016 от 18 ноября 2016 г.) принято решение о прекращении полномочий членов Правления Общества.

Состав Ревизионной комиссии Общества по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен следующим образом:

Ф.И.О.	Должность
Дроздов Илья Александрович	Председатель комиссии
Агафонова Марина Владимировна	Член комиссии

Полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы Акционерному обществу «Финансовая группа САФМАР» (ОГРН 5077746881416, ИНН 7713622487) – управляющей организации Общества (Протокол внеочередного общего собрания Общества № 04-2016 от 18 ноября 2016 г.).

Генеральным директором Акционерного общества «Финансовая группа САФМАР» является Миракян Авет Владимирович.

Между Обществом и Акционерным обществом «Финансовая группа САФМАР» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 18 ноября 2016 г.

Ключевыми сотрудниками Общества в отчетном периоде являлись:

- Главный исполнительный директор Михайлов Александр Сергеевич;
- члены Правления (до 18 ноября 2016 г.);
- члены Исполнительного комитета (после 18 ноября 2016 г.).

Будущая деятельность и источники будущих доходов Общества будут направлены на сохранение и укрупнение лизингового бизнеса, поддержание статуса крупнейшей автолизинговой компании в РФ, сочетающей высокие темпы роста, эффективность операций и финансовую устойчивость за счет качественных систем кредитного анализа и управления рисками.

В рамках реализации стратегической цели развитие лизингового бизнеса Общества базируется на следующих направлениях:

- развитие финансовой аренды (лизинга) автотранспорта, как основы продуктовой линейки;
- развитие сопутствующих услуг, связанных с управлением автопарком клиентов;
- развитие оперативного лизинга легкового автотранспорта, в том числе для физических лиц;
- сохранение в лизинговом портфеле действующих клиентов – юридических лиц;
- увеличение доли нового бизнеса, поступающего от поставщиков предметов лизинга;
- увеличение доли легкового транспорта, как наиболее ликвидного типа лизингового имущества;
- увеличение доли продавцов, выполняющих и перевыполняющих плановые задания;
- улучшение качества работы по заявкам клиентов от контакт-центра и из интернета.

Общество продолжает реализовывать стратегические цели путем решения следующих задач:

- совершенствования процесса продаж (специализация) с целью более глубокого проникновения в существующие каналы дистрибуции;
- расширения собственной сети дистрибуции (филиалы, представительства, дополнительные офисы);
- расширения внешней сети дистрибуции, состоящей из поставщиков автотранспортных средств и оборудования;
- повышения стандартов обслуживания клиентов за счет ранее централизованных, автоматизированных и стандартизированных процессов по заключению, исполнению и администрированию сделок лизинга;
- создания эффективно функционирующей бизнес-инфраструктуры;
- дальнейшего совершенствования качества риск-менеджмента и работы с проблемными активами особенно в быстро меняющихся условиях хозяйствования;
- обеспечения растущей потребности в квалифицированных кадрах за счет качественного подбора, обучения, мотивации, удержания, оценки и развития персонала;
- совершенствования системы учета и отчетности.

Финансовое положение Общества стабильно.

В 2016 году Общество заключило 19 089 договоров лизинга транспорта, различной техники и оборудования на сумму общую 53 874 млн. рублей.

Настоящая отчетность была подписана 21 марта 2017 г.

Все стоимостные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности приведены в тысячах рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

II. Основные положения учетной политики

1. Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена на основе учетной политики и в соответствии с действующими в Российской Федерации нормативными документами по ведению бухгалтерского учета и отчетности, в частности:

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. Федеральных законов от 28 июня 2013 г. № 134-ФЗ, от 2 июля 2013 г. № 185-ФЗ, от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ, от 2 ноября 2013 г. № 292-ФЗ, от 21 декабря 2013 г. № 357-ФЗ, от 28 декабря 2013 г. № 425-ФЗ, от 4 ноября 2014 г. № 344-ФЗ, от 23 мая 2016 г. № 149-ФЗ);
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г., 26 марта 2007 г., 25 октября 2010 г. и 24 декабря 2010 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету;
- Федеральным законом от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»;
- Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденных Приказом Минфина РФ от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» в части не противоречащей действующему законодательству.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Общества исходило из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Детальная информация о непрерывности деятельности Общества раскрыта в примечании 29 Пояснений.

Активы и обязательства оценены в бухгалтерской отчетности по фактическим затратам, за исключением активов, по которым в установленном порядке учтена корректировка их стоимости или созданы резервы под обесценение. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности показаны за вычетом накопленной на отчетную дату амортизации.

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный ЦБ РФ на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе Общества, средств на банковских счетах (депозитных вкладах), денежных и платежных документов, средств в расчетах, включая средства по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженных в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, установленных ЦБ РФ на 31 декабря 2016 г.

Курсы валют ЦБ РФ на 31 декабря 2016 г. составили:

60,6569 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2015 г. – 72,8827 рублей);

63,8111 рублей за 1 евро (31 декабря 2015 г. – 79,6972 рублей);

74,5595 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (31 декабря 2015 г. – 107,9830 рублей).

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение отчетного года по операциям пересчета, в том числе по состоянию на отчетную дату, выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте или рублях, относятся на финансовые результаты Общества, как прочие расходы или доходы, за исключением курсовой разницы, связанной с формированием уставного капитала, которая подлежит отнесению в добавочный капитал.

2. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

В соответствии с п.п. 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В составе основных средств учитываются здания, машины, оборудование, транспортные средства и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

При определении сроков полезного использования объектов основных средств используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 (в ред. Постановлений Правительства РФ от 9 июля 2003 г. № 415, от 8 августа 2003 г. № 476, от 18 ноября 2006 г. № 697, от 12 сентября 2008 г. № 676, 24 февраля 2009 г. № 165, 10 декабря 2010 г. № 1011, 6 июля 2015 г. № 674 и 7 июля 2016 г. № 640). Классификация основных средств определяет предельные (минимальный и максимальный) сроки использования основных средств по амортизационным группам. В установленных пределах Общество самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств, руководствуясь ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений».

В соответствии с п. 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» сроки полезного использования основных средств, использованные для начисления амортизации, приведены в таблице:

Группы основных средств	Сроки полезного использования объектов, принятых на баланс, лет
Здания	От 30
Машины и оборудование	2-13
Транспортные средства	3-8
Компьютерная техника	2-5
Прочие	1-21

По объектам недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, амортизация начисляется в общем порядке с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету.

Начисление амортизации по объектам основных средств прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов либо списания этих объектов с бухгалтерского учета.

Переоценка однородных объектов основных средств не осуществляется.

В составе доходных вложений в материальные ценности Общество отражает имущество, переданное в лизинг по договору лизинга и учитываемое на балансе лизингодателя, имущество, переданное в аренду, имущество, предназначенное для передачи в аренду (операционную или финансовую), а также имущество, возвращенное/изъятное из лизинга.

При принятии предмета лизинга к бухгалтерскому учету в составе доходных вложений в материальные ценности устанавливается срок полезного использования, равный сроку действия договора лизинга, согласованному с лизингополучателем.

В бухгалтерской отчетности основные средства и доходные вложения в материальные ценности отражены по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Начисление амортизационных отчислений не производится:

- по объектам основных средств и доходным вложениям в материальные ценности, первоначальная стоимость, которых полностью отнесена на расходы путем начисления амортизации, но не списанным с баланса;
- по доходным вложениям в материальные ценности, возвращенным лизингодателю в связи с расторжением договора лизинга, и находящемуся на консервации до момента его выбытия.

В соответствии с п. 11 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом:

- Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных ценностей.
- При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом, стоимость основных средств, полученных Обществом по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

3. Нематериальные активы

В соответствии с п. 6 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

В соответствии с п. 28 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется (п. 23 ПБУ 14/2007).

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения сроков полезного использования, а также способов определения амортизации нематериальных активов. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде (п. 33 ПБУ 14/2007).

В соответствии с п. 14 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость таких активов определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов полученных устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

4. **Материально-производственные запасы**

В соответствии с п. 2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд Общества.

Товары являются частью материально-производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц и предназначенные для продажи.

В соответствии с п.п. 5, 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости приобретения. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При отпуске материально-производственных запасов в производство и/или ином их выбытии их оценка производится по методу ФИФО.

В соответствии с п. 24 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», на конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из указанных выше способов оценки запасов.

В соответствии с п. 25 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Данный резерв образуется за счет финансовых результатов Общества на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости.

5. **Лизинговая деятельность**

Общество осуществляет учет лизинговых операций в соответствии с требованиями российского законодательства:

- Гражданского Кодекса Российской Федерации, статьи 665-670;
- Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федерального закона от 29 октября 1998 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»;
- ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 10/99 «Расходы организации» (в редакции Приказа Минфина от 27 апреля 2012 г. № 55н);
- Приказа Минфина РФ от 17 февраля 1997 г. № 15 (ред. от 23 января 2001 г.) «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга», в части, не противоречащей действующему законодательству.

Деятельность Общества основана на приобретении в собственность имущества (за счет привлеченных или собственных денежных средств) и предоставлении его за плату в качестве предмета лизинга лизингополучателю.

Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя и учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя в зависимости от условий договора лизинга.

6. Доходы будущих периодов

Доходы, полученные (начисленные) в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а именно, доходы по договорам лизинга, условиями которых предусмотрена передача имущества на баланс лизингополучателя, Обществом отражаются в бухгалтерском балансе как доходы будущих периодов. Размер доходов определяется на дату передачи имущества в лизинг как разница между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества. Общество признает эти доходы в соответствии с условиями договора лизинга в течение срока лизинга в качестве доходов по обычным видам деятельности.

7. Расходы будущих периодов

Затраты, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе как расходы будущих периодов. Общество признает эти затраты в соответствии с условиями признания активов, установленными законодательными актами и договорами, равномерно в течение периодов, к которым они относятся в качестве расходов по обычным видам деятельности и прочих расходов в зависимости от вида данных затрат.

8. Незавершенные капитальные вложения

В составе «Незавершенных капитальных вложений» Общество учитывает фактические расходы на приобретение и доведение до состояния «пригодного к эксплуатации» объектов, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве доходных вложений в материальные ценности, основных средств, нематериальных активов, используемых Обществом для ведения финансово-экономической деятельности.

9. Финансовые вложения

К финансовым вложениям в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (в редакции приказа Минфина № 57н от 6 апреля 2015 г.) относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования.

В соответствии с п. 41 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» Общество классифицирует финансовые вложения на:

- долгосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные с намерением получать доходы по ним более одного года;
- краткосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные без намерения получать доходы по ним более одного года.

Финансовые вложения, числящиеся на момент их образования в составе долгосрочных финансовых вложений, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных финансовых вложений, если срок обращения (погашения) вложений не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Общество отражает в составе финансовых вложений:

- ценные бумаги других организаций;
- вклады в уставные капиталы других организаций;
- предоставленные другим организациям займы;
- депозитные вклады в кредитных организациях.

Аналитический учет депозитных вкладов ведется по каждому вкладу и содержит информацию о кредитной организации, принявшей депозитный вклад, о сумме размещенного депозитного вклада, о сумме начисленных процентов по данному вкладу.

Пересчет обязательств по финансовым вложениям, выраженным в иностранной валюте, в рубли, производится по курсу ЦБ РФ для этой иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

Причитающиеся на конец отчетного периода к получению проценты по долгосрочным и краткосрочным финансовым вложениям, обособляются и отражаются в бухгалтерском балансе как прочие оборотные активы.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Оценка стоимости безвозмездно полученной доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью осуществляется в размере действительной стоимости доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью за последний отчетный период (квартал, полугодие, 9 месяцев, год), предшествующий дате подписания соглашения о передаче доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов.

При выбытии финансового вложения, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, относящегося к группам финансовым вложений:

- вклады в уставные капиталы других организаций;
- предоставленные займы;
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования

его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

При выбытии ценных бумаг, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета Общества определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, Общество должно осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Общество образует указанный резерв за счет финансовых результатов Общества в составе прочих расходов.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение. Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Общество имеет право производить указанную проверку на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности. Обществом должно быть обеспечено подтверждение результатов указанной проверки.

10. Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

В соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утвержденного Приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. № 11Н, Общество раскрывает в составе информации о принятой ею учетной политике используемые подходы для отделения денежных эквивалентов от других финансовых вложений, для классификации денежных потоков, не указанных в пунктах 9-11 ПБУ 23/2011, для пересчета в рубли величины денежных потоков в иностранной валюте, для свернутого представления денежных потоков, а также другие пояснения, необходимые для понимания информации, представленной в отчете о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты

Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам ценные бумаги и депозитные вклады в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 (девяносто) календарных дней, перевод которых в денежные средства возможен по требованию Общества в течение 24-х часов.

Финансовое вложение в форме денежных эквивалентов должно одновременно соответствовать двум условиям:

- первоначальный срок погашения должен быть меньше 90 (девяносто) календарных дней;
- определено условие о возможности досрочного погашения (до востребования).

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее; б) поступление и возврат ошибочных платежей от покупателей и заказчиков, возврат платежей при расторжении договоров; в) перечисление и возврат ошибочных платежей поставщикам и подрядчикам, возврат платежей при расторжении договоров; г) перечисление и возврат ошибочных платежей по имущественному и личному страхованию.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата, в частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) размещение денежных эквивалентов (overnight); б) валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции).

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков Общества как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

11. Расчеты с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками

Задолженность покупателей и заказчиков, а также поставщиков и подрядчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и контрагентами с учетом всех предоставленных Обществом либо поставщиком скидок (надбавок).

В бухгалтерском балансе суммы авансов и предоплат, полученных от заказчиков и покупателей, отражаются за вычетом налога на добавленную стоимость (НДС).

При составлении «Отчета о движении денежных средств» для более достоверного представления Общество отражает денежные платежи по договорам с поставщиками по приобретению предметов лизинга в составе «Денежных потоков от текущих операций», поскольку такие платежи являются частью операционной деятельности Общества.

Дебиторская задолженность разделяется на долгосрочную, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и краткосрочную, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

12. Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года, и под которые Общество формирует резервы:

- резерв по сомнительным долгам;
- резерв на предстоящую оплату отпусков и премирование работников, включая сумму страховых взносов;
- резерв под обесценение финансовых вложений;
- резерв в связи с последствиями условных фактов хозяйственной деятельности.

Порядок создания резерва по сомнительным долгам

Общество создает резервы по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Общества в составе прочих расходов.

Сомнительной признается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Созданный резерв представляет собой консервативную оценку Обществом той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы по сомнительным долгам создаются на основе результатов инвентаризации дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, поставщиков и подрядчиков на последний день отчетного (налогового) периода.

После 2-х (двух) месяцев неоплаты очередных платежей по договорам лизинга Обществом рассматривается вопрос о расторжении договора (об отказе от исполнения договора в одностороннем порядке) и возможности последующего взыскания всей суммы задолженности.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за минусом резервов по сомнительным долгам.

В качестве основного критерия при расчете суммы резерва используется срок возникновения сомнительной задолженности.

Резерв по сомнительным долгам создается на основе проведенной инвентаризации дебиторской задолженности на последний день отчетного года с учетом юридического статуса должника, судебных и исполнительских документов.

Сумма резерва по сомнительным долгам исчисляется следующим образом:

1. Расчеты с покупателями и заказчиками

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков за реализованные им услуги (имущество), учитываемая с субконто «Текущая задолженность», «Дополнительные услуги», «Комиссия», формирует сумму резерва сомнительных долгов в зависимости от срока возникновения сомнительной задолженности:

Срок сомнительной задолженности	Ставка резервирования
Свыше 365 дней	100%
Свыше 180 до 365 дней (вкл.)	75%
Свыше 90 до 180 дней (вкл.)	50%
До 90 дней (вкл.)	0%

2. Расчеты с покупателями и заказчиками по завершенным договорам

Дебиторская задолженность прочих покупателей и заказчиков за реализованные услуги (имущество) по завершенным договорам с субконто «Текущая задолженность», «Дополнительные услуги», «Комиссия», включается в сумму резерва сомнительных долгов в размере 100% независимо от срока возникновения:

Срок сомнительной задолженности	Ставка резервирования
С 1 дня	100%

Дебиторская задолженность, возникающая в результате расторжения договора лизинга (отказа от исполнения в одностороннем порядке) в связи с существенным нарушением лизингополучателем условий договора, и, учитываемая с субконто «Общая задолженность», формирует сумму резерва по сомнительным долгам в зависимости от срока возникновения сомнительной задолженности в части, которая превышает кредиторскую задолженность Общества перед тем же лизингополучателем:

Срок сомнительной задолженности	Ставка резервирования
Свыше 365 дней	100%
До 365 дней (вкл.)	По внутренним ставкам резервирования

3. Расчеты с поставщиками и подрядчиками

Дебиторская задолженность поставщиков и подрядчиков лизингового имущества формирует сумму резерва по сомнительным долгам в зависимости от срока возникновения сомнительной задолженности:

Срок сомнительной задолженности	Ставка резервирования
Свыше 365 дней	100%
До 365 дней (вкл.)	0%

Порядок создания резерва на предстоящую оплату отпусков и вознаграждение работников

Общество определяет оценочное обязательство в связи с предстоящей оплатой отпусков работников однократно на конец отчетного года по состоянию на 31 декабря перед составлением отчетности, исходя из количества неиспользованных дней оплачиваемого отпуска, заработанного работниками на конец отчетного года и страховых взносов.

Общество определяет оценочное обязательство в связи с предстоящей выплатой работникам долгосрочного вознаграждения по итогам производственной оценки на конец каждого отчетного года в составе первоначальной и накопительной частей, увеличенных на сумму страховых взносов.

Величина накопительной части долгосрочного вознаграждения распределяется равномерно по годовым периодам, начиная с даты, когда у работника появляются права на предусмотренные долгосрочные вознаграждения, до даты, когда работник лишается прав на дополнительные выплаты в рамках долгосрочного вознаграждения.

Накопительная часть долгосрочного вознаграждения дисконтируется с учетом ожидаемого количества работников, которые утратят права на выплаты в связи с прекращением трудового договора в периоды требуемого продолжения работы.

Порядок создания резерва под обесценение финансовых вложений

В отношении вложений, текущая рыночная стоимость которых не определяется, при наличии признаков обесценения Общество не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года проводит проверку, которая устанавливает наличие или отсутствие условий устойчивого существенного снижения стоимости. В случае, если такое снижение стоимости подтверждается проверкой, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений. Резерв формируется за счет финансовых результатов Общества в составе прочих расходов.

Порядок создания резерва в связи с последствиями условных фактов хозяйственной деятельности

Общество оценивает последствия каждого условного обязательства в отдельности, за исключением случаев, когда по состоянию на отчетную дату существует несколько условных обязательств, аналогичных по характеру и порождаемой ими неопределенности и которые Общество оценивает по совокупности. Расчет (оценка в денежном выражении условного обязательства) производится на основе всей информации, доступной Обществу по состоянию на отчетную дату. В случае получения Обществом новой информации, вследствие чего ранее сделанная оценка условного обязательства подлежит пересчету, на величину оцененного условного обязательства создается резерв.

Создание резервов на ремонт основных средств, гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание не предусмотрено учетной политикой Общества.

13. Уставный капитал

Уставный капитал отражен в сумме номинальной стоимости обыкновенных акций. Размер уставного капитала соответствует величине, установленной в уставе Общества.

Добавочный капитал Общества включает сумму эмиссионного дохода, полученного в результате размещения акций Общества по цене, превышающей их номинальную стоимость, курсовую разницу, возникшую по расчетам с акционерами по вкладам в уставный капитал Общества в иностранной валюте. В составе добавочного капитала также отражены доходы от операций с акционером, относящиеся непосредственно на увеличение добавочного капитала.

В соответствии с законодательством Обществом создан резервный фонд в размере 15% от уставного капитала. Поскольку накопленная величина резервного фонда достигла установленного размера, в отчетном году отчисления в резервный фонд не производились.

14. Кредиты и займы

Учет расходов по кредитам и займам, в том числе по выпущенным и проданным облигациям, ведется Обществом в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. №107н.

Расходами, связанными с выполнением Обществом обязательств по привлеченным кредитам и займам, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате кредитору (заимодавцу);
- дополнительные расходы, произведенные в связи с получением кредитов и займов:
 - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
 - суммы, уплачиваемые за экспертизу договора кредита (договора займа);
 - иные расходы, непосредственно связанные с получением кредитов (займов).

Пересчет обязательств по кредитам и займам, выраженным в иностранной валюте, в рубли производится по курсу ЦБ РФ для этой иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

Проценты, начисленные Обществом по привлеченным кредитам и займам в соответствии с порядком и условиями соответствующего договора предоставления кредита или займа, ежемесячно включаются в прочие расходы и учитываются в финансовом результате Общества.

Задолженность по кредитам и займам классифицируется как краткосрочная или долгосрочная в момент принятия ее к учету. Долгосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев после даты принятия к учету. Краткосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после даты принятия к учету.

Кредиты и займы, числящиеся на момент получения в составе долгосрочной задолженности, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочной задолженности, если срок погашения кредита или займа не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

В бухгалтерской отчетности задолженность по привлеченным кредитам и займам отражается с учетом причитающихся, согласно условиям договоров, на конец отчетного периода к уплате процентов. Причитающиеся на конец отчетного периода к уплате проценты по долгосрочным кредитам и займам, срок уплаты которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерском балансе как краткосрочные обязательства с детализацией информации.

Дополнительные расходы, связанные с получением и обслуживанием кредитов и займов, включаются в состав текущих прочих расходов с предварительным учетом в качестве расходов будущих периодов и последующим равномерным отнесением в состав текущих прочих расходов в течение срока погашения кредита или займа.

Проценты по причитающимся к оплате облигациям Общества-эмитента отражаются обособленно от номинальной стоимости облигаций как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты по облигациям отражаются Обществом-эмитентом в составе текущих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

15. **Отложенные налоги**

Учет отложенных налогов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденным Приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 114н.

При составлении бухгалтерской отчетности суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражаются в бухгалтерском балансе развернуто.

16. **Признание доходов**

Учет доходов ведется Обществом в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н. Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 ПБУ 9/99 № 32н «Доходы организации» (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 18 сентября 2006 г., 27 ноября 2006 г., 27 ноября 2006 г., 25 октября 2010 г., 8 ноября 2010г., 27 апреля 2012 г. и 6 апреля 2015 г.)). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99):

- Общество имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Общества к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Общество относит к доходам от обычных видов деятельности выручку от:

- оказания лизинговых и арендных услуг юридическим и физическим лицам по предоставлению имущества во временное владение и пользование по договорам лизинга и аренды;
- оказания прочих услуг (услуги по финансовому и оперативному управлению для связанных юридических лиц).

Остальные доходы являются прочими доходами:

- дивиденды – по мере объявления;
- доходы от продажи объектов основных средств;
- доходы от продажи имущества, вышедшего из лизинга, после завершения срока договора лизинга;
- прочие доходы (штрафы, пени, неустойки, списание кредиторской задолженности);
- доходы от положительных курсовых разниц;
- прочие доходы.

Общество учитывает доходы методом начисления, по мере оказания услуг покупателям и предъявления им расчетных документов. Выручка отражается в отчетности за вычетом налога на добавленную стоимость и скидок, предоставленных покупателям.

17. Признание расходов

Расходами Общества по обычным видам деятельности являются расходы, осуществление которых связано с оказанием лизинговых и арендных услуг юридическим и физическим лицам по предоставлению имущества во временное владение и пользование по договорам лизинга и аренды, кроме управленческих и коммерческих расходов, а именно:

- расходы на амортизацию предметов лизинга;
- расходы на оплату труда персонала, занятого в основной лизинговой деятельности;
- расходы по налогу на имущество по предметам лизинга, учитываемым на балансе лизингодателя;
- расходы по страхованию предметов лизинга;
- расходы прочие.

В соответствии с п. 9 ПБУ 10/99 «Расходы организации» данные расходы формируют себестоимость оказанных услуг лизинга (финансовой аренды).

К управленческим расходам Общества относятся расходы:

- расходы по оплате труда административно-управленческого персонала;
- расходы по арендной плате;
- расходы на амортизацию основных средств, используемых в текущей общехозяйственной деятельности;
- прочие управленческие расходы.

К коммерческим расходам Общества относятся расходы на рекламные услуги.

Остальные расходы считаются прочими расходами.

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Расходы Общества подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы Общества в бухгалтерском и налоговом учете учитываются методом начисления и отражаются в учете на основании первичных документов.

18. Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Общество формирует в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информацию об активах и обязательствах в части средств полученных и выданных авансов, предварительной оплаты и задатков, выраженных в иностранной валюте. В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчет указанных средств после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса не производится. Активы и расходы, которые оплачены Обществом в предварительном порядке, либо в счет оплаты которых Общество перечислило аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату). Доходы Общества при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

19. Прочее

Общество установило, что показатель считается существенным и приводится обособленно в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете об изменениях капитала или отчете о движении денежных средств, если отсутствие раскрытия о нем может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. При детализации статей вышеперечисленных форм существенной признается сумма, составляющая 10% и более от показателя статьи. Показатели, составляющие менее 10% от показателя статьи, приводятся обособленно в случае, если это обусловлено их характером либо конкретными обстоятельствами возникновения.

В отчете о финансовых результатах величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка Обществом соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности (п. 7 ПБУ 1/2008).

20. Изменения в учетной политике

Изменения в учетную политику в 2016 году по сравнению с 2015 годом, которые могли бы повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества, не вносились.

Учетная политика Общества на 2017 год соответствует учетной политике Общества на 2016 год.

III. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2016 год

1. Нематериальные активы

По строке 1110 «Нематериальные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает нематериальные активы, учтенные по остаточной стоимости.

Информация о наличии нематериальных активов и соответствующей накопленной амортизации приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Система автоматизации	52 097	–	–
Сайт корпоративный	9 009	–	–
Товарные знаки	575	575	575
Лицензии	–	39	39
Накопленная амортизация	(3 294)	(191)	(122)
Итого	58 387	423	492

Сумма начисленной в отчетном 2016 году амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования составила 3 115 тыс. руб. (в 2015 году – 69 тыс. руб., в 2014 году – 67 тыс. руб.).

В отчетном году сроки полезного использования и способ начисления амортизации нематериальных активов не менялись по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют (на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. так же отсутствуют).

В апреле 2016 года по инициативе Общества было прекращено действие полученных в апреле 2014 года лицензии на услуги местной телефонной связи, за исключением услуг местной телефонной связи с использованием таксофонов и средств коллективного доступа, и лицензии на телематические услуги связи.

2. Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает собственные основные средства, учтенные по остаточной стоимости.

Информация о наличии и движении основных средств и соответствующей накопленной амортизации приведена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало периода		Изменения за период				На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Выбыло		Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности), всего	2016 г.	463 122	(314 414)	122 196	(18 024)	13 778	(54 642)	567 294	(355 278)
	2015 г.	474 587	(280 020)	30 378	(41 843)	34 692	(69 086)	463 122	(314 414)
	2014 г.	388 173	(215 086)	99 275	(12 861)	12 648	(77 582)	474 587	(280 020)
	2013 г.	300 000	(170 000)	88 173	(10 000)	12 648	(77 582)	388 173	(215 086)
В том числе: Машин и оборудование	2016 г.	278 251	(231 034)	93 329	(10 472)	10 411	(41 476)	361 108	(262 099)
	2015 г.	283 880	(204 218)	19 646	(25 275)	24 338	(51 154)	278 251	(231 034)
	2014 г.	216 487	(154 578)	76 263	(8 870)	8 785	(58 425)	283 880	(204 218)

Общество не переоценивает основные средства.

Сумма начисленной в отчетном году амортизации по основным средствам составила 54 642 тыс. руб. (в 2015 году – 69 086 тыс. руб., в 2014 году – 77 582 тыс. руб.).

Сумма накопленной амортизации в отчетном году по выбывшим объектам основных средств составила 13 778 тыс. руб. (в 2015 году – 34 692 тыс. руб., в 2014 году – 12 648 тыс. руб.).

В 2016, 2015 и 2014 годах Общество не заключало в качестве лизингополучателя договоры лизинга.

Расходы на арендную плату по договорам лизинга, заключенным ранее 2014 года, составили в 2016 году – 2 400 тыс. руб. (в 2015 году – 11 258 тыс. руб., в 2014 году – 27 052 тыс. руб.). Общество ведет учет арендованных основных средств на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».

Информация об использовании основных средств, полученных в аренду (лизинг), и числящихся забалансом по договорной стоимости, приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Договорная стоимость арендованных основных средств, тыс. руб.	–	21 106	53 950
В том числе: Договорная стоимость арендованных транспортных средств, тыс. руб.	–	11 899	44 091
Количество арендованных транспортных средств, штук	–	30	97

3. Прочие внеоборотные активы

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает затраты за вычетом налога на добавленную стоимость на основные средства и нематериальные активы, которые впоследствии будут приняты к учету в качестве объектов основных средств и нематериальных активов, используемых Обществом для осуществления хозяйственной деятельности.

Информация о наличии прочих внеоборотных активов приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы	–	1 491	–
Незавершенные капитальные вложения в основные средства	–	–	2 832
Итого	–	1 491	2 832

4. **Доходные вложения в материальные ценности**

По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» бухгалтерского баланса Общество отражает:

- основные средства, учтенные на балансе Общества (в качестве лизингодателя), по остаточной стоимости, и переданные за плату в качестве предметов лизинга во владение и пользование лизингополучателям;
- основные средства, которые в качестве предметов лизинга были переданы во владение и пользование лизингополучателю и которые Общество получило от лизингополучателя после завершения срока действия договора лизинга;
- незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств, которые впоследствии будут переданы во владение и пользование лизингополучателям и учтены в качестве предметов лизинга;
- авансы за минусом созданного резерва по сомнительным долгам и налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету в соответствии с налоговым законодательством, выданные поставщикам в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг.

Информация о наличии и движении доходных вложений в материальные ценности приведена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало периода		Изменения за период				На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Выбыло		Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
					Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности, всего	2016 г.	17 820 241	(8 382 735)	102 329 942	(101 487 031)	7 486 583	(7 286 064)	18 663 152	(8 182 216)
	2015 г.	20 140 737	(8 000 985)	70 142 139	(72 462 635)	6 954 144	(7 335 894)	17 820 241	(8 382 735)
	2014 г.	17 412 125	(7 022 668)	116 792 539	(114 063 927)	6 358 311	(7 336 628)	20 140 737	(8 000 985)
В том числе: доходные вложения в материальные ценности, переданные во временное владение и пользование по договорам лизинга	2016 г.	17 565 471	(8 382 735)	35 899 914	(35 281 883)	7 486 583	(7 286 064)	18 183 502	(8 182 216)
	2015 г.	19 505 036	(8 000 985)	25 908 239	(27 847 804)	6 954 144	(7 335 894)	17 565 471	(8 382 735)
	2014 г.	16 962 292	(7 022 668)	41 005 243	(38 462 499)	6 358 311	(7 336 628)	19 505 036	(8 000 985)
Незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств, которые впоследствии будут переданы во владение и пользование лизингополучателям и учтены в качестве предметов лизинга	2016 г.	93 922	–	33 035 549	(33 064 924)	–	–	64 547	–
	2015 г.	119 398	–	22 216 427	(22 241 903)	–	–	93 922	–
	2014 г.	62 491	–	37 737 486	(37 680 579)	–	–	119 398	–
Авансы за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам и налога на добавленную стоимость, выданные поставщикам в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг	2016 г.	160 848	–	33 394 479	(33 140 224)	–	–	415 103	–
	2015 г.	516 303	–	22 017 473	(22 372 928)	–	–	160 848	–
	2014 г.	387 342	–	38 049 810	(37 920 849)	–	–	516 303	–

Информация о создании резерва по сомнительным долгам по авансам выданным поставщикам в связи приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг, приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Величина резерва по сомнительным долгам	(Создание)/восстановление резерва по сомнительным долгам	Величина резерва по сомнительным долгам	(Создание)/восстановление резерва по сомнительным долгам	Величина резерва по сомнительным долгам	(Создание)/восстановление резерва по сомнительным долгам
Авансы, выданные поставщикам в связи приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг	(40 492)	20 533	(61 025)	(27 346)	(33 679)	(14 979)

Срок действия договора лизинга в среднем составляет 2 года и 7 месяцев. Срок амортизации основных средств, являющихся предметами лизинга, устанавливается равным сроку действия договора лизинга. Сумма начисленной в отчетном 2016 году амортизации основных средств, являющихся предметом лизинга и учтенных в составе доходных вложений в материальные ценности, составила 7 286 064 тыс. руб. (в 2015 году – 7 335 894 тыс. руб., в 2014 году – 7 336 628 тыс. руб.).

Основными клиентами Общества являются предприятия малого и среднего бизнеса из более чем тридцати отраслей экономики. Объектами лизинга могут быть транспортные средства, техника, оборудование и недвижимость. По договору лизинга Общество обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество (предмет лизинга) у определенного лизингополучателем продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

Для надлежащего исполнения обязательств по договорам лизинга и эффективной защиты своих прав Общество оформляет в пределах срока договора лизинга договоры поручительства с третьими лицами и договоры обратного выкупа с поставщиками предметов лизинга.

В качестве стороны – поручителя в договорах поручительства могут выступать:

- учредители компании – лизингополучателя;
- организация из группы аффилированных лизингополучателю компаний, если стороной договора лизинга является другая организация этой группы компаний.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Общество заключило 12 765 договоров поручительства, общий объем заключенных договоров поручительства составляет 55% от общей стоимости имущества, переданного в лизинг (на 31 декабря 2015 г. – 15 327 договоров, что составляло 59%; на 31 декабря 2014 г. – 20 458 договоров, что составляло 63%):

штук

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Заключенные договоры поручительства, всего	12 765	15 327	20 458
В том числе:			
Поручители – физические лица	9 189	11 485	15 610
Поручители – юридические лица	3 576	3 842	4 848

Общая сумма полученного обеспечения по указанным видам поручительства составляет совокупную величину лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю. Общество учитывает на забалансовом счете полученные обеспечения обязательств и платежей по состоянию на 31 декабря 2016 г. в сумме 27 263 575 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г. – 25 586 599 тыс. руб., на 31 декабря 2014 г. – 34 376 304 тыс. руб.).

5. Отложенные налоговые активы

По строке 1180 «Отложенные налоговые активы» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об отложенных налоговых активах, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» на 31 декабря 2016 г. в размере 427 192 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г. – 469 052 тыс. руб., на 31 декабря 2014 г. – 216 801 тыс. руб.).

Для признания отложенных налоговых активов в сумме 427 192 тыс. руб. в бухгалтерском учете, Обществом был проведен анализ на выполнение условия существования вероятности того, что Общество получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах. Общество ожидает получение налогооблагаемой прибыли в последующих отчетных периодах, что позволит возместить отложенные налоговые активы, признанные на конец 2016 года. Общество является коммерческой организацией, для которой извлечение прибыли является основной целью своей деятельности. Информация о ликвидации или возможном банкротстве отсутствует.

Кроме того, исторические значения налогооблагаемой прибыли, с момента возникновения Общества имеют следующие показатели:

- за 2010 год налогооблагаемая прибыль составила 1 324 420 тыс. руб.;
- за 2011 год налогооблагаемая прибыль составила 510 917 тыс. руб.;
- за 2012 год налогооблагаемая прибыль составила 1 164 111 тыс. руб.;
- за 2013 год налогооблагаемая прибыль составила 131 061 тыс. руб.;
- за 2014 год налогооблагаемая прибыль составила 116 002 тыс. руб.;
- за 2015 год налогооблагаемая прибыль составила 3 421 304 тыс. руб.;
- за 2016 год налогооблагаемая прибыль составила 2 266 476 тыс. руб.

6. Запасы

По строке 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса Общество отражает стоимость материально-производственных запасов, учтенных по фактической себестоимости.

Информация о наличии материально-производственных запасов приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	15 359	4 625	5 875
Товары (транспортные средства) для перепродажи	3 308	3 395	–
Итого	18 667	8 020	5 875

Общество не создавало резервы под снижение стоимости материальных ценностей.

7. Налог на добавленную стоимость

По строке 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» бухгалтерского баланса Общество по состоянию на отчетную дату отражает остаток вычетов по налогу на добавленную стоимость, предъявленных продавцами Обществу, при приобретении им товаров (работ, услуг), которые будут приняты Обществом к вычету из бюджета РФ после:

- принятия к учету основных средств и (или) нематериальных активов;
- получения от поставщиков оригиналов счетов-фактур, оформленных в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ.

Остаток по зачетному налогу на добавленную стоимость, не принятый к вычету из бюджета РФ по состоянию на 31 декабря 2016 г., учитывается по счету 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	64 268	17 110	21 974
Итого	64 268	17 110	21 974

8. Дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину дебиторской задолженности за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам.

В состав дебиторской задолженности Общество включает:

- задолженность покупателей и заказчиков, в том числе по лизинговым сделкам;
- задолженность по авансам, выданным для расчетов с поставщиками и подрядчиками на приобретение имущества, товаров (работ, услуг) по общехозяйственной деятельности. В случае перечисления Обществом оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей вычету (принятой к вычету) в соответствии с налоговым законодательством;
- прочая задолженность (расчеты по налогам и сборам, расчеты по претензиям, расчеты по оплате страховых премий по договорам страхования и т.п.).

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает сумму как краткосрочной, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, так и долгосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о наличии дебиторской задолженности приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам	Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам	Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность, всего	14 448 658	–	12 167 340	–	19 171 682	–
В том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	14 448 658	–	12 167 340	–	19 171 682	–
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего	24 034 366	(312 313)	24 282 237	(330 651)	28 808 019	(276 865)
В том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	23 548 394	(312 313)	23 935 763	(330 651)	28 356 356	(276 865)
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	72 892	–	59 861	–	75 076	–
Прочая	413 080	–	286 613	–	376 587	–
Итого	38 483 024	(312 313)	36 449 577	(330 651)	47 979 701	(276 865)

Информация о создании резерва под обесценение дебиторской задолженности приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Величина резерва по сомнительным долгам	(Создание)/восстановление резерва по сомнительным долгам	Величина резерва по сомнительным долгам	(Создание)/восстановление резерва по сомнительным долгам	Величина резерва по сомнительным долгам	(Создание)/восстановление резерва по сомнительным долгам
Расчеты с покупателями и заказчиками	(312 313)	18 338	(330 651)	(53 786)	(276 865)	(143 986)

Лизингополучатели являются покупателями и заказчиками Общества. В соответствии с условиями договоров лизингополучатели обязаны на ежемесячной основе перечислять лизинговые платежи и прочие платежи в соответствии с графиком платежей.

Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором. Сомнительная дебиторская задолженность определяется на основе результатов инвентаризации дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, а также поставщиков и подрядчиков по состоянию на 31 декабря 2016 г., сформированной на счетах бухгалтерского учета.

В отношении сомнительной дебиторской задолженности Общество создает резервы по сомнительным долгам. Величина созданного резерва учитывается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам» и относится на финансовые результаты Общества.

Общая величина дебиторской задолженности, в отношении которой создан резерв по сомнительным долгам, составила по состоянию на 31 декабря 2016 г. 981 813 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г. – 1 491 781 тыс. руб., на 31 декабря 2014 г. – 1 185 067 тыс. руб.), в том числе в отношении дебиторской задолженности поставщиков и подрядчиков по состоянию на 31 декабря 2016 г. в размере 530 314 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г. – 251 908 тыс. руб., на 31 декабря 2014 г. – 644 158 тыс. руб.).

Величина резерва по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила 312 313 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г. – 330 651 тыс. руб., на 31 декабря 2014 г. – 276 865 тыс. руб.).

9. Финансовые вложения

В составе финансовых вложений Общество отражает ценные бумаги других организаций (в том числе дочерних), вклады в уставные капиталы других организаций (в том числе дочерних), депозитные вклады в кредитных организациях.

Общество принимает финансовые вложения к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Долгосрочные финансовые вложения Общества состоят из финансовых вложений в уставные капиталы дочерних компаний и депозитных вкладов.

Краткосрочные финансовые вложения Общества состоят из депозитных вкладов.

По строке 1170 «Финансовые вложения» Общество отражает долгосрочные финансовые вложения Общества, включающие следующие виды финансовых вложений:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Финансовые вложения в уставный капитал дочерних обществ	49 578 379	742 507	1 569 770
Депозитные вклады	–	500 000	2 761 047
Итого	49 578 379	1 242 507	4 330 817

Решением внеочередного общего собрания участников ООО «Европлан Лизинговые Платежи» от 17 июня 2016 г. (протокол № 02-2016) доля, принадлежавшая ООО «Европлан Лизинговые Платежи» на основании заявления от участника – Компании «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» о выходе из состава участников от 27 ноября 2015 г., номинальной стоимостью 1 рубль (0,01% от уставного капитала ООО «Европлан Лизинговые Платежи») распределена в пользу Общества и Общество утверждено в качестве Единственного участника ООО «Европлан Лизинговые Платежи».

Решением внеочередного общего собрания участников ООО «Европлан Сервис» (прежнее наименование ООО «Европлан Страхование») от 17 июня 2016 г. (протокол № 02-2016) доля, принадлежавшая ООО «Европлан Сервис» на основании заявления от участника – Компании «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» о выходе из состава участников от 19 октября 2015 г., номинальной стоимостью 4 000,00 руб. (0,01% от уставного капитала ООО «Европлан Сервис») распределена в пользу Общества и Общество утверждено в качестве Единственного участника ООО «Европлан Сервис».

Решением внеочередного общего собрания участников ООО «Европлан Авто» от 17 июня 2016 г. (протокол № 03-2016) доля, принадлежавшая ООО «Европлан Авто» на основании заявления от участника – Компании «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» о выходе из состава участников от 19 октября 2015 г., номинальной стоимостью 1 081,70 руб. (0,01% от уставного капитала ООО «Европлан Авто») распределена в пользу Общества и Общество утверждено в качестве Единственного участника ООО «Европлан Авто».

Решением внеочередного общего собрания участников ООО «ПОМЕСТЬЕ» от 17 июня 2016 г. (протокол № 02-2016) доля, принадлежавшая ООО «ПОМЕСТЬЕ» на основании заявления от участника – Компании «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» о выходе из состава участников от 19 октября 2015 г., номинальной стоимостью 1 рубль (0,01% от уставного капитала ООО «ПОМЕСТЬЕ») распределена в пользу Общества и Общество утверждено в качестве Единственного участника ООО «ПОМЕСТЬЕ».

На основании решения об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций, принятого Внеочередным общим собранием акционеров 11 октября 2016 г. (утверждено решением Совета директоров Общества от 18 октября 2016 г. и зарегистрировано в Банке России 15 ноября 2016 г. за номером 1-02-56453-Р-002D) Общество 2 декабря 2016 г. разместило обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 67 копеек каждая в количестве 88 660 791 штуки. Цена размещения за 1 акцию составила 720,00 рублей.

В качестве оплаты ценных бумаг Обществу были переданы 149 763 акций АО НПФ «САФМАР» и 17 885 000 акций САО «ВСК» на общую сумму 48 835 773 800 рублей согласно денежной оценке указанных акций для целей расчетов, определенной Советом директоров Общества. При этом в пользу соответствующих приобретателей было размещено 67 827 458 дополнительных акций Общества на общую сумму 48 835 769 760 рублей. Разница в размере 4 040 рублей в виде превышения стоимости передаваемых пакетов акций АО НПФ «САФМАР» и САО «ВСК», над стоимостью приобретаемых дополнительных акций Общества была выплачена в денежной форме каждому из приобретателей в соответствии с заключенными между Обществом и соответствующими приобретателями договорами на основании оферт о приобретении дополнительных акций Эмитента, в которых было выражено согласие потенциальных приобретателей с порядком расчета и условиями компенсации разниц в стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. на балансе Общества числятся следующие долгосрочные финансовые вложения в уставные капиталы дочерних обществ:

№ п/п	Наименование организации	Место государственной регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности	Размер участия в уставном капитале, %	Стоимость финансовых вложений, тыс. руб.
1	ООО «Европлан Лизинговые Платежи»	Российская Федерация, 115093, г. Москва, ул. Большая Серпуховская, д. 44, офис 19	100,00	622 452
2	ООО «Европлан Сервис» (прежнее наименование – ООО «Европлан Страхование»)	Российская Федерация, 115093, г. Москва, ул. Большая Серпуховская, д. 44, офис 19	100,00	65 090
3	ООО «Европлан Авто»	Российская Федерация, 115093, г. Москва, 1-й Щипковский переулок, д. 20	100,00	54 508
4	ООО «ПОМЕСТЬЕ» (24 января 2017 г. ООО «ПОМЕСТЬЕ» прекратило деятельность в связи с реорганизацией в форме преобразования в Акционерное общество «ПОМЕСТЬЕ» ОГРН 1177746050679)	Российская Федерация, 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д. 12	100,00	555
5	АО «Негосударственный пенсионный фонд «САФМАР»	Российская Федерация, 115172, г. Москва, набережная Котельническая, д. 33, строение 1	100,00	32 962 836
6	Страховое акционерное общество «ВСК»	Российская Федерация, 121552, г. Москва, ул. Островная, д. 4	49,00	15 872 938
	Итого			49 578 379

По состоянию на 31 декабря 2015 г. на балансе Общества числились следующие долгосрочные финансовые вложения в уставные капиталы дочерних обществ:

№ п/п	Наименование организации	Место государственной регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности	Размер доли в уставном капитале, %	Стоимость финансовых вложений, тыс. руб.
1	ООО «Европлан Лизинговые Платежи»	Российская Федерация, 115093, г. Москва, ул. Большая Серпуховская, д. 44, офис 19	99,99	622 368
2	ООО «Европлан Страхование»	Российская Федерация, 115093, г. Москва, ул. Большая Серпуховская, д. 44, офис 19	99,99	65 083
3	ООО «Европлан Авто»	Российская Федерация, 115093, г. Москва, 1-й Щипковский переулок, д. 20	99,99	54 501
4	ООО «ПОМЕСТЬЕ»	Российская Федерация, 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д. 12	99,99	555
	Итого			742 507

Перечисленные долгосрочные финансовые вложения в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью были переданы Обществу Единственным Акционером Общества Компанией «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» в целях увеличения чистых активов Общества на основании соглашения от 8 октября 2015 г. о передаче Обществу долей в уставных капиталах четырех обществ с ограниченной ответственностью.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. на балансе Общества числились следующие долгосрочные финансовые вложения в уставные капиталы дочерних обществ:

№ п/п	Наименование организации	Место государственной регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности	Количество акций, штук	Размер доли в уставном капитале, %	Стоимость финансовых вложений, тыс. руб.
1.	АО «Европлан Банк»	Российская Федерация, 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д. 12	514 485	99,90	1 569 770
	Итого				1 569 770

В декабре 2015 года Общество продало 514 485 штук обыкновенных именных акций АО «Европлан Банк» (ОГРН 1027739538694, местонахождение Российская Федерация, 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д. 12, вид деятельности – Банковская), номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча рублей) каждая, что составляло 99,9 % (Девяносто девять целых девять десятых процентов) от уставного капитала АО «Европлан Банк». Данная сделка была одобрена Советом директоров Общества 19 ноября 2015 г. и Единственным Акционером Общества 27 ноября 2015 г. Покупателем выступила Компания «СЕНДОНБРИДЖ ГЛОБАЛ ЛИМИТЕД» (SENDONBRIDGE GLOBAL LIMITED).

По строке 1240 «Финансовые вложения» (за исключением денежных эквивалентов) бухгалтерского баланса Общество отражает краткосрочные финансовые вложения Общества, включающие следующие виды финансовых вложений:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Депозитные вклады	22 065 460	6 884 260	280 500
Итого	22 065 460	6 884 260	280 500

Информация о процентах, начисленных по финансовым вложениям, приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Проценты, начисленные и полученные в отчетном году	632 030	839 111	549 443
Проценты, начисленные, но не полученные в отчетном году	59 919	776	138
Итого	691 949	839 887	549 581

В 2016 году Общество разместило в кредитных организациях на депозитных вкладах денежные средства в размере 74 673 590 тыс. руб., сроком размещения от 7 до 365 дней и процентной ставкой от 7,20% до 12,00%.

В 2015 году Общество разместило в кредитных организациях на депозитных вкладах денежные средства в размере 62 454 990 тыс. руб., сроком размещения от 5 до 615 дней и процентной ставкой от 11,33% до 22,40%.

В 2014 году Общество разместило в кредитных организациях на депозитных вкладах денежные средства в размере 15 212 000 тыс. руб., сроком размещения от 3 до 779 дней и процентной ставкой от 7% до 22,40%.

10. Денежные средства и их эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об имеющихся у Общества денежных средствах в российской и иностранных валютах, а также о денежных эквивалентах:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Денежные средства в российской валюте (наличные в кассе и на расчетных счетах в кредитных организациях)	339 765	196 659	958 190
Денежные средства в иностранной валюте (на расчетных счетах в кредитных организациях)	1 086	1 595	1 033
Итого	340 851	198 254	959 223

Общество не имеет денежных средств и денежных эквивалентов, которые по состоянию на 31 декабря 2016 г. недоступны для использования.

11. Прочие оборотные активы

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об имеющихся у Общества прочих активах при условии несущественности соответствующих показателей:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Расходы будущих периодов по обслуживанию привлеченных кредитов и займов, выпущенных облигаций, программного обеспечения, срок признания которых в расходах Общества превышает 12 месяцев после отчетной даты	112 556	81 454	142 560
Расходы будущих периодов по обслуживанию привлеченных кредитов и займов, выпущенных облигаций, программного обеспечения, срок признания которых в расходах Общества в течение 12 месяцев после отчетной даты	91 415	77 249	90 843
Налог на добавленную стоимость, подлежащий вычету из бюджета РФ и оплаченный поставщику в составе авансов в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг	74 718	28 953	92 934
Проценты, начисленные на остатки денежных средств, имеющихся на расчетных счетах в кредитных организациях	322	645	6 607
Проценты, начисленные по финансовым вложениям, но не полученные на конец отчетного года	59 597	131	138
Итого	338 608	188 432	333 082

12. Капитал и резервы

По строке 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» бухгалтерского баланса Общество отражает величину уставного капитала.

Уставный капитал Общества на отчетную дату был полностью сформирован и оплачен, при этом государственная регистрация изменений, вносимых в устав Общества в связи с увеличением уставного капитала осуществлена в едином государственном реестре юридических лиц 8 февраля 2017 г.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. все 23 000 (двадцать три тысячи) обыкновенных акций Общества, номинальной стоимостью 15 395 тыс. руб., составляющих 100% уставного капитала Общества, принадлежали Компании «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИТИМЕД».

1 октября 2015 г. Общество зарегистрировало выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 22 977 000 штук, размещаемых путем конвертации существующих акций номинальной стоимостью 669 рублей 33 копейки (шестьсот шестьдесят девять рублей тридцать три копейки) в акции номинальной стоимостью 67 (шестьдесят семь) копеек. Конвертация путем дробления осуществлена 7 октября 2015 г.

3 декабря 2015 г. акции данного выпуска допущены к организованным торгам в процессе обращения с прохождением процедуры листинга и включены в раздел «Первый уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО «ММВБ-РТС» (предыдущее наименование ЗАО «ФБ ММВБ»). Акции присвоен Торговый код – EPLN.

10 декабря 2015 г. по решению Единственного Акционера Общества Компании «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» им были отчуждены 25% минус 1 (одна) акция в ходе биржевых торгов путем первичного публичного предложения данных акций неограниченному кругу лиц.

На 31 декабря 2015 г. уставной капитал Общества составлялся из:

Наименование показателя	Вид, категория ценных бумаг	Общее количество, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Номинальная стоимость акций, находящихся в собственности Общества
Компания «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД»	Именные обыкновенные акции	17 232 751	11 546	–
Прочие акционеры по результатам приобретения на биржевых торгах размещенных Обществом акций в соответствии с ФЗ «О рынке ценных бумаг»	Именные обыкновенные акции	5 744 249	3 849	–
Итого		22 977 000	15 395	–

21 января 2016 г. в результате отчуждения акций Общества в ходе биржевых торгов Компания «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» имела право распоряжаться 11 742 101 акциями Общества, что в процентах составляло 51,1%.

11 октября 2016 г. Внеочередное общее собрание акционеров приняло решение об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций, протокол от 12 октября 2016 г. № 03-2016. Решение о дополнительном выпуске акций было утверждено Советом директоров Общества от 18 октября 2016 г., протокол от 18 октября 2016 г. № 22/СД-2016.

15 ноября 2016 г. Банком России зарегистрировано Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг за номером 1-02-56453-Р-002D, согласно которому Общество размещает путем открытой подписки обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 67 копеек каждая в количестве 125 985 000 штук.

22 декабря 2016 г. Банком России зарегистрирован Отчет об итогах дополнительного выпуска акций, согласно которому Общество 2 декабря 2016 г. разместило 88 660 791 акцию номинальной стоимостью 67 копеек каждая. Цена размещения за 1 акцию составила 720,00 рублей.

Общая сумма денежных средств и стоимость иного имущества, внесенного в оплату всех размещенных акций, составила 63 835 770 тыс. руб.

Количество размещенных акций, оплаченных денежными средствами, составило 20 833 333 штуки. Сумма денежных средств, внесенная в оплату размещенных акций, составила 14 999 999 760 (четырнадцать миллиардов девятьсот девяносто девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч семьсот шестьдесят) рублей.

Количество размещенных акций, оплаченных иным имуществом, составило 67 827 458 штук. Стоимость иного имущества, внесенного в оплату размещенных акций, составила 48 835 769 760 (сорок восемь миллиардов восемьсот тридцать пять миллионов семьсот шестьдесят девять тысяч семьсот шестьдесят) рублей, состав которого раскрыт в Примечании 9.

В результате размещения дополнительного выпуска акций в количестве 88 660 791 штуки номинальной стоимостью 67 копеек увеличивается уставный капитал Общества на сумму в размере 59 402 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. государственная регистрация изменений в уставных документах Общества в части увеличения уставного капитала и числа размещенных акций не была завершена.

Данные приведены по состоянию на 31 декабря 2016 г. согласно списка акционеров, предоставленного Регистратором – АО «Сервис-Реестр»:

Наименование акционера, владельца более 5% от общего числа голосующих акций	Общее количество обыкновенных акций, шт.	Номинальная стоимость обыкновенных акций, руб.	Процент от общего числа размещенных обыкновенных акций, %
Компания «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД»	11 742 101	7 867 207,67	10,52 (в том числе 5,15% переданы в доверительное управление АО «ФГ САФМАР», место нахождения: 115172, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1, ИНН 771362248
ПАО «БИНБАНК»	6 095 670	4 084 098,9	5,4602
Компания «РИПОНТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»	8 406 597	5 632 419,99	7,5302
ООО «Альпинвест Холдинг»	25 069 444	16 796 527,48	22,4561
АО «Даглис»	6 113 888	4 096 304,96	5,4765
Прочие акционеры, владельцы менее 5% от числа голосующих акций, в том числе акционеры, которые приобрели акции дополнительного выпуска по результатам торгов на ММВБ	54 210 091	36 320 760,97	48,5589
Номинальная стоимость акций, находящихся в собственности Общества	–	–	–
Итого	111 637 791	74 796 864,37	–

8 февраля 2017 г. в Едином государственном реестре юридических лиц зарегистрировано изменение в уставе Общества, согласно которому уставный капитал Общества составляет 74 797 319,97 рублей (семьдесят четыре миллиона семьсот девяносто семь тысяч триста девятнадцать рублей и 97 копеек). Уставный капитал Общества разделен на 111 637 791 (сто одиннадцать миллионов шестьсот тридцать семь тысяч семьсот девяносто одну) обыкновенную акцию номинальной стоимостью 67 (шестьдесят семь) копеек каждая.

По строке 1375 «Размещенные акции дополнительного выпуска» в разделе «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2016 г. (до государственной регистрации изменений, вносимых в устав Общества в связи с увеличением уставного капитала) отражена стоимость полученных от акционеров денежных средств и иного имущества в связи с увеличением уставного капитала Общества в размере номинальной стоимости акций дополнительного выпуска, что составляет 59 402 тыс. руб.

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год, окончившийся 31 декабря 2016 г., а также за финансовые годы, окончившиеся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г., дивиденды Обществом не объявлялись и не выплачивались.

По строке 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)» бухгалтерского баланса Общество отражает доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала в составе добавочного капитала, в том числе эмиссионный доход, возникающий при продаже акций по цене выше номинальной стоимости.

8 октября 2015 г. Единственный Акционер Общества Компания «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» в целях увеличения чистых активов Общества путем формирования добавочного капитала передал Обществу на общую сумму 742 507 тыс. руб. доли в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью: ООО «Европлан Авто», ООО «Европлан Лизинговые Платежи», ООО «Европлан Страхование», ООО «ПОМЕСТЬЕ». Стоимость полученных долей в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью была отнесена на увеличение добавочного капитала Общества.

В декабре 2016 года в результате размещения Обществом дополнительного выпуска акций в количестве 88 660 791 штуки по цене 720,00 рублей увеличивается добавочный капитал Общества за счет эмиссионного дохода, возникающего при продаже акций по цене выше номинальной стоимости, на сумму в размере 63 776 367 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. добавочный капитал Общества составляет 66 879 645 тыс. руб. (31 декабря 2015 г. – 3 103 278 тыс. руб., 31 декабря 2014 г. – 2 360 771 тыс. руб.).

По строке 1360 «Резервный капитал» бухгалтерского баланса Общество отражает резервный фонд, образованный в соответствии с учредительными документами Общества в размере 15% от уставного капитала Общества путем обязательных ежегодных отчислений. По состоянию на 31 декабря 2016 г., на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. резервный фонд Общества был сформирован полностью в размере 2 309 тыс. руб.

13. Распределение прибыли

По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса Общество отражает величину нераспределенной прибыли.

Информация об изменении величины нераспределенной прибыли за 2016 год, приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	5 733 248	3 989 660	3 512 626
Чистая прибыль за отчетный период	1 704 496	1 743 588	477 034
Итого	7 437 744	5 733 248	3 989 660

14. Отложенные налоговые обязательства

По строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об отложенных налоговых обязательствах, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» на 31 декабря 2016 г. в размере 821 440 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г. – 870 906 тыс. руб., на 31 декабря 2014 г. – 854 800 тыс. руб.).

15. Неопределенность оценочных значений

По строкам 1430 «Оценочные обязательства» раздела «Долгосрочные обязательства» и 1540 «Оценочные обязательства» раздела «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об оценочных обязательствах на оплату работникам отпусков и выплату долгосрочного вознаграждения по итогам производственной оценки работников, включая страховые взносы.

Информация о наличии и движении оценочных обязательствах приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	Изменение резерва оценочных обяза- тельств	На 31 декабря 2015 г.	Изменение резерва оценочных обяза- тельств	На 31 декабря 2014 г.
Долгосрочные обязательства, срок исполнения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты	30 782	30 782	–	(91 263)	91 263
Краткосрочные обязательства, срок исполнения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты	37 288	(220 507)	257 795	225 522	32 273
Итого	68 070	(189 725)	257 795	134 259	123 536

16. Заемные средства

По строке 1410 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает обязательства по привлеченным Обществом кредитам и займам, срок погашения которых на отчетную дату превышает 12 месяцев, с учетом переоценки, но без начисленных процентов, срок уплаты которых наступает в течение 12 месяцев после даты составления отчетности.

Информация о наличии долгосрочных кредитов и займов приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Облигации, размещенные у третьих лиц, номинированные в российской валюте	12 140 000	13 279 980	6 350 909
Кредиты и займы, привлеченные в российской валюте	7 933 597	2 102 040	11 600 257
Кредиты и займы, привлеченные в иностранной валюте	–	–	1 710 963
Итого	20 073 597	15 382 020	19 662 129

По строке 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает обязательства по привлеченным Обществом кредитам и займам, срок погашения которых на отчетную дату не превышает 12 месяцев после даты составления отчетности, с учетом переоценки и начисленных процентов, а также проценты по долгосрочным кредитам и займам, срок уплаты которых наступает в течение 12 месяцев после даты составления отчетности.

Информация о наличии краткосрочных кредитов и займов, а также процентов по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам со сроком уплаты в течение 12 месяцев после отчетной даты приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Кредиты и займы, привлеченные в российской валюте	2 288 070	7 847 091	11 837 604
Кредиты и займы, привлеченные в иностранной валюте	–	–	585 794
Облигации, размещенные у третьих лиц, номинированные в российской валюте	917 511	–	–
Проценты по краткосрочным кредитам и займам, привлеченным в российской валюте	1 227	10 905	11 071
Проценты со сроком уплаты в течение 12 месяцев после отчетной даты по долгосрочным кредитам и займам, привлеченным в российской валюте	51 056	16 588	81 079
Проценты со сроком уплаты в течение 12 месяцев после отчетной даты по долгосрочным кредитам и займам, привлеченным в иностранной валюте	–	–	24 510
Проценты по облигациям, размещенным у третьих лиц, номинированным в российской валюте	329 839	265 664	167 740
Итого	3 587 703	8 140 248	12 707 798

В 2016 году Общество привлекло заемные средства на следующих условиях:

- АО «ГЛОБЭКСБАНК» – привлеченная сумма 2 000 000 тыс. руб., срок погашения 1 094 дней, процентная ставка 12,40%, с 31 августа 2017 г. процентная ставка 1,50% + MosPrime3M;
- ПАО «Сбербанк России» – привлеченная сумма 10 000 000 тыс. руб., выбранная сумма на 31 декабря 2016 г. – 6 000 000 тыс. руб., срок погашения 1 460 дней, процентная ставка от 11,85% до 13,85%;
- АО «Юникредит Банк» – привлеченная сумма 1 500 000 тыс. руб., выбранная сумма на 31 декабря 2016 г. – 800 000 тыс. руб., срок погашения 1 096 дней, процентная ставка 12,53%.

В 2016 году Общество успешно разместило биржевые облигации серии БО-07 на сумму 5 000 000 тыс. рублей со сроком обращения 3640 дня. Ставка 1-го – 4-го купона по облигациям серии БО-07 установлена в размере 11,75%.

В 2015 году Общество не привлекало заемные средства в кредитных организациях.

В 2015 году Общество успешно разместило биржевые облигации серии БО-02 на сумму 5 000 000 тыс. рублей со сроком обращения 2184 дня. Этим облигациям международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило долгосрочный рейтинг «BB» (RWN) и национальный долгосрочный рейтинг «AA-(rus)» (RWN).

Также в 2015 году Общество успешно реализовало облигации серии 03 на сумму 2 148 876 тыс. рублей со сроком обращения 803 дня, ранее приобретенные на казначейский счет в рамках оферты 7 ноября 2014 г.

В 2014 году Общество привлекло заемные средства на следующих условиях:

- ОАО «Банк Москвы» – привлеченная сумма 4 344 500 тыс. руб., срок погашения от 90 дней до 1 343 дней, процентная ставка от 7,69% до 22,30%;
- ПАО «ВТБ Банк» – привлеченная сумма 3 130 000 тыс. руб., срок погашения – 1 390 дней, процентная ставка от 10,5% до 22,33%;
- АО «БНП ПАРИБА БАНК» – привлеченная сумма 200 000 тыс. руб., срок погашения – 1 343 дня, процентная ставка Mosprime + 3,00%;
- ПАО «Сбербанк России» – привлеченная сумма 4 899 802 тыс. руб., срок погашения от 1 444 дней до 1 460 дней, процентная ставка от 11,69% до 16,35%.

Информация о выпущенных Обществом облигациях, которые не являются погашенными, и находятся в обращении, приведена в таблице:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, шт.	На 31 декабря 2016 г. объем ценных бумаг по номинальной стоимости, находящихся в обращении, шт.	Дата размещения	Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Общая сумма выплаченных доходов по облигациям
Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 03	3 500 000	917 511	6 ноября 2012 г.	1 820 день с даты размещения – 31 октября 2017 г., до даты погашения оферта не предусмотрена	1 503 769
Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 04	1 500 000	1 040 000	27 февраля 2013 г.	2 184 день с даты размещения – 20 февраля 2019 г., до даты погашения оферта не предусмотрена	470 100
Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 05	1 500 000	1 400 000	2 апреля 2013 г.	2 184 день с даты размещения – 26 марта 2019 г., предусмотрена оферта 30 марта 2018 г.	547 447
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-01	2 000 000	2 000 000	2 октября 2013 г.	2 184 день с даты размещения – 25 сентября 2019 г., предусмотрена оферта 1 октября 2018 г.	585 240
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-02	5 000 000	2 700 000	31 августа 2015 г.	2 184 день с даты размещения – 23 августа 2021 г., предусмотрена оферта 31 августа 2017 г.	836 776
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-07	5 000 000	5 000 000	11 октября 2016 г.	3 640 день с даты размещения – 29 сентября 2026 г., предусмотрена оферта 12 октября 2018 г.	Срок выплаты по купонному периоду не наступил

В 2016 году Общество осуществило следующие операции по приобретению ценных бумаг у владельцев (в рамках оферты) и обратные размещения по облигационным займам:

- 29 февраля 2016 г. Общество полностью и в срок исполнило обязательства по приобретению облигаций серии 04 в рамках оферты. Приобретены 1 500 000 штук облигаций серии 04 на сумму 1 500 000 тыс. руб.;
- 1 апреля 2016 г. Общество полностью и в срок исполнило обязательства по приобретению облигаций серии 05 в рамках оферты. Приобретены 1 500 000 штук облигаций серии 05 на сумму 1 500 000 тыс. руб.;
- 30 и 31 мая 2016 г. Облигации выпуска серии 05, находившиеся на казначейском счете в НКО АО НРД были проданы (вторичная продажа) в количестве 1 000 000 штук на общую сумму 997 000 тыс. руб.;
- 3, 6 и 17 июня 2016 г. Облигации выпуска серии 05, находившиеся на казначейском счете в НКО АО НРД были проданы (вторичная продажа) в количестве 400 000 штук на общую сумму 398 800 тыс. руб.;
- 25 августа 2016 г. Облигации выпуска серии 04, находившиеся на казначейском счете в НКО АО НРД были проданы (вторичная продажа) в количестве 1 040 000 штук на общую сумму 1 035 008 тыс. руб.;
- 7 ноября 2016 г. Общество полностью и в срок исполнило обязательства по приобретению облигаций серии 03 в рамках оферты. Приобретены 2 362 469 штук облигаций серии 03 на сумму 2 362 469 тыс. руб.;
- 19 декабря 2016 г. Общество по соглашению с владельцами облигации серии БО-02 произвело приобретение облигаций в рамках добровольной оферты. Приобретены 2 300 000 штук облигаций серии БО-02 на сумму 2 300 000 тыс. руб.;

Общество при совершении операции купли-продажи в дату приобретения облигаций дополнительно уплатило владельцам (третьим лицам) облигаций, предъявившим их к приобретению, накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

9 ноября 2015 г. Общество полностью и в срок исполнило обязательства по приобретению облигаций серии 03 в рамках оферты. Приобретены 220 020 штук облигаций серии 03 на сумму 220 020 тыс. руб. Общество при совершении операции купли-продажи в дату приобретения облигаций дополнительно уплатило владельцам (третьим лицам) облигаций, предъявившим их к выкупу, накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Общество производит начисление купонного дохода по выпущенным облигациям, размещенным у третьих лиц, ежемесячно в период всего обращения облигаций в сумме, рассчитанной исходя из фактического количества календарных дней от даты размещения до даты последнего начисления.

Сумма начисленного купонного дохода по облигациям, размещенным у третьих лиц, в отчетном 2016 году составила 1 585 476 тыс. руб. (в 2015 году – 1 074 122 тыс. руб., в 2014 году – 866 093 тыс. руб.).

Сумма выплаченного владельцам облигаций купонного дохода в отчетном 2016 году составила 1 521 300 тыс. руб. (в 2015 году – 976 198 тыс. руб., в 2014 году – 898 754 тыс. руб.).

По строке 2330 «Проценты к уплате» Отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о расходах в виде начисленных к уплате процентов за пользование привлеченными кредитами и займами в отчетном 2016 году в размере 2 429 536 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г. – 3 440 383 тыс. руб., на 31 декабря 2014 г. – 3 424 398 тыс. руб.).

В 2016 году Общество понесло дополнительные расходы на обслуживание кредитов и займов в размере 43 669 тыс. руб. (в 2015 году – 75 293 тыс. руб., в 2014 году – 63 020 тыс. руб.).

Обязательства и платежи по привлеченным кредитам и займам перед кредитными и финансовыми организациями обеспечены со стороны Общества.

По состоянию на 31 декабря 2016 г Обществом переданы в залог основные средства, находящиеся во владении и пользовании лизингополучателей по договорам лизинга, и права требования по договорам лизинга на общую сумму 10 844 005 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г. – 13 114 058 тыс. руб., на 31 декабря 2014 г – 30 779 683 тыс. руб.).

Дополнительные ограничения в отношении заложенного имущества банками-залогодержателями не наложены.

17. Кредиторская задолженность

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину кредиторской задолженности в состав, которой включает:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- задолженность перед покупателями и заказчиками;
- сумма авансов полученных от покупателей и заказчиков;
- налог на добавленную стоимость по лизинговому портфелю, отложенный для уплаты в бюджет РФ;
- задолженность по налогам и сборам,
- задолженность прочая.

При получении Обществом оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок этой организацией товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей уплате (уплаченной) в бюджет в соответствии с налоговым законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Общество не имеет просроченных обязательств по расчетам с бюджетом по налогам и сборам.

Кредиторская задолженность по налогам и сборам представляет собой текущую задолженность по налогу на добавленную стоимость, налогу на прибыль и транспортному налогу, которые будут погашены Обществом в сроки, установленными российским законодательством.

Информация о наличии кредиторской задолженности приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Расчеты с покупателями и заказчиками	11 596 263	10 080 848	12 037 257
Отложенный к уплате в бюджет налог на добавленную стоимость по договорам лизинга	5 720 325	5 301 511	7 126 181
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и сборам, в том числе:	43 191	909 543	247 189
- налог на добавленную стоимость	–	584 650	205 978
- налог на прибыль	–	287 928	–
- транспортный налог	43 175	36 955	40 308
- прочие налоги и сборы	16	10	2
- налог на имущество организаций	–	–	901
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	83 079	35 718	61 789
Прочая	21 211	5 885	10 186
Итого	17 464 069	16 333 505	19 482 602

Информация об отложенном к уплате в бюджет налоге на добавленную стоимость по договорам лизинга в зависимости от срока начисления налога приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Отложенный к уплате в бюджет налог на добавленную стоимость, срок начисления которого ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты	2 203 941	1 856 035	2 924 494
Отложенный к уплате в бюджет налог на добавленную стоимость, срок начисления которого ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	3 516 384	3 445 476	4 201 687
Итого	5 720 325	5 301 511	7 126 181

18. Доходы будущих периодов

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса Общество отражает доходы, полученные (начисленные) в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а именно, доходы по договорам лизинга, условиями которых предусмотрена передача имущества на баланс лизингополучателя. Размер доходов определяется на дату передачи имущества в лизинг как разница между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества.

Доходы будущих периодов Общества по состоянию на 31 декабря 2016 г. составили 5 346 101 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г. – 4 875 476 тыс. руб., на 31 декабря 2014 г. – 6 989 751 тыс. руб.).

Информация о доходах будущих периодов по договорам лизинга в зависимости от срока признания доходов в выручке Общества приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Доходы будущих периодов по договорам лизинга, срок признания которых в выручке Общества ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты	1 875 950	1 549 706	2 480 713
Доходы будущих периодов по договорам лизинга, срок признания которых в выручке Общества ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	3 470 151	3 325 770	4 509 038
Итого	5 346 101	4 875 476	6 989 751

19. Налогообложение

Общество является плательщиком налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущества, транспортного налога, страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Фонд медицинского страхования, прочих налогов и сборов, а также налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц.

Освобождения от налогообложения и льготных режимов в 2016 году Общество не имело.

Налог на прибыль

Наименование показателя	2016 г.	2015 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения по отчету о финансовых результатах	2 150 185	2 191 704
Налогооблагаемые постоянные разницы	80 834	49 064
Общая сумма вычитаемых временных разниц	(209 300)	1 261 257
в том числе:		
- возникших	1 068 090	2 198 532
- погашенных	(1 277 390)	(937 275)
Общая сумма налогооблагаемых временных разниц	244 757	(80 721)
в том числе:		
- возникших	(392 828)	(704 397)
- погашенных	637 585	623 676
Налогооблагаемая прибыль (убыток)	2 266 476	3 421 304

Прибыль Общества по данным налогового учета за отчетный 2016 год составила 2 266 476 тыс. руб. (в 2015 году – 3 421 304 тыс. руб.).

Условный расход по налогу на прибыль за отчетный 2016 год составил 430 037 тыс. руб. (в 2015 году – 438 341 тыс. руб.).

В отчетном 2016 году сумма постоянного налогового актива составила 0 тыс. руб. (в 2015 году – 0 тыс. руб.).

В отчетном 2016 году сумма постоянного налогового обязательства составила 16 167 тыс. руб. (в 2015 году – 9 813 тыс. руб.). Постоянные налогооблагаемые разницы связаны с различиями признания в бухгалтерском и налоговом учете отдельных расходов. В основном это расходы, которые в соответствии с российским налоговым законодательством не уменьшают налогооблагаемую прибыль.

Общая сумма налогооблагаемых временных разниц в отчетном 2016 году составила 244 757 тыс. руб. (в 2015 году – (80 721) тыс. руб.). Налогооблагаемые временные разницы обусловлены различиями в признании в бухгалтерском и налоговом учете расходов по амортизации основных средств, доходных вложений в материальные ценности, финансового результата от переоценки активов и обязательств в условных единицах, а также в различии подходов в признании дохода по договорам лизинга с учетом имущества на балансе лизингополучателя.

Общая сумма вычитаемых временных разниц в отчетном 2016 году составила (209 300) тыс. руб. (в 2015 году – 1 261 257 тыс. руб.). Временные разницы возникли в результате различия в порядке признания финансового результата от реализации амортизируемого имущества по бухгалтерскому и налоговому учету, а также в результате создания в бухгалтерском учете резерва по сомнительным долгам, резерва на оплату отпусков, резерва на выплату вознаграждений по итогам работы за период производственной оценки.

Информация о наличии отложенных налоговых активах Общества приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Долгосрочные отложенные налоговые активы, срок погашения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты	177 472	286 925	97 216
Краткосрочные отложенные налоговые активы, срок погашения которых ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	249 720	182 127	119 585
Итого	427 192	469 052	216 801

Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость (НДС) по реализованным товарам, работам, услугам начисляется на дату фактической отгрузки (поставки) товаров, работ, услуг.

Общая сумма НДС, исчисленная в бюджет в отчетном 2016 году, составила 13 723 083 тыс. руб. (в 2015 году – 14 120 769 тыс. руб.).

Сумма НДС по приобретенным ценностям в отчетном 2016 году составила 6 064 321 тыс. руб. (в 2015 году – 4 083 218 тыс. руб.).

Общая сумма НДС, подлежащая вычету из бюджета в отчетном 2016 году, составила 12 624 193 тыс. руб. (в 2015 году – 11 166 180 тыс. руб.).

Прочие налоги и сборы

Сумма прочих налогов и сборов, включенная в состав расходов по обычным видам деятельности в отчетном 2016 году, составила 71 966 тыс. руб. (в 2015 году – 73 508 тыс. руб.). Сумма прочих налогов и сборов, включенная в состав прочих расходов в отчетном 2016 году, составила 0 тыс. руб. (в 2015 году – 23 тыс. руб.).

В расходы по обычным видам деятельности включены следующие налоги и сборы:

Виды налогов и сборов	2016 г.	2015 г.
Транспортный налог	68 392	62 691
Налог на имущество организаций	3 443	10 698
Арендная плата за землю и земельный налог	108	119
Сбор за загрязнение окружающей среды	23	–
Итого	71 966	73 508

В прочие расходы включены следующие налоги и сборы:

Виды налогов и сборов	2016 г.	2015 г.
Сбор за загрязнение окружающей среды	–	23
Итого	–	23

20. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль на акцию отражает часть прибыли отчетного периода, которая потенциально может быть распределена среди акционеров – владельцев обыкновенных акций. Базовая прибыль на акцию рассчитана как отношение базовой прибыли за отчетный год к средневзвешенному количеству обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года.

Наименование показателя	2016 г.	2015 г.
Базовая прибыль за отчетный год, тыс. руб.	1 704 496	1 743 588
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года, тыс. акций	22 977	22 977
Базовая прибыль на акцию, руб.	74	76

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается, в связи с отсутствием факторов, дающих разводняющий эффект на показатель базовой прибыли на акцию. У Общества отсутствуют конвертируемые ценные бумаги и договоры, приводящие к разводнению прибыли на акцию.

21. Операции с финансовыми инструментами срочных сделок

В рамках управления валютным и процентным рисками Общество использует ФИСС для минимизации рисков от потерь, обусловленных неблагоприятными изменениями переменных процентных ставок по сравнению с теми, которые фиксируются на дату погашения процентов (раз в месяц, квартал или полгода). Объектами хеджирования являются расходы по кредитным договорам, номинированные в Евро и в долларах США с переменной и фиксированной процентными ставками.

Для этих целей Общество заключило в 2012 году и 2013 году соглашения с банковскими организациями о проведении операций с ФИСС (кросс-валютные СВОПы). В отчетном 2016 году Общество не заключало новых сделок ФИСС и не имело в своем активе действующих сделок ФИСС. Ранее заключенные сделки ФИСС были завершены в 2015 году.

Операции с ФИСС отражаются в бухгалтерском учете на дату оплаты.

Финансовый результат, полученный Обществом от исполнения обязательств по ФИСС в 2015 году, отражен в отчете о финансовых результатах по строке 2340 «Прочие доходы» в размере 1 346 643 тыс. руб.

22. Государственная помощь (субсидирование лизинга)

В соответствии с Постановлением Правительства РФ № 451 от 8 мая 2015 г. (с учетом изменений, утвержденных Постановлением Правительства № 344 от 23 апреля 2016 г.) «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга колесных транспортных средств, заключенным в 2015-2016 годах, в рамках подпрограммы «Автомобильная промышленность» государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности» Министерством промышленности и торговли Российской Федерации в 2016 году Обществу были предоставлены субсидии на возмещение недополученных доходов при предоставлении конечным лизингополучателям (клиентам) скидки по уплате авансового платежа при заключении договоров лизинга колесного транспортного средства российского производства (год производства – 2015 или 2016) со сроком действия договора не менее 12 месяцев и периодом заключения договора лизинга с 1 января 2016 г. по 1 декабря 2016 г. включительно, с учетом установленных ограничений по размеру субсидирования: до 10% стоимости транспортного средства, но не более 500 тыс. руб. и размером скидки для одного клиента, которая не может превышать 10 000 тыс. руб.

В рамках данной программы в 2016 году Общество получило бюджетные денежные средства в размере 368 658 тыс. руб. по 2 202 договорам лизинга (в 2015 году – 644 944 тыс. руб. по 4 670 договорам лизинга). Полученные бюджетные денежные средства включены в состав показателя по строке 2340 «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах за 2016 год.

Помимо этого, в целях развития и углубления взаимного торгово-экономического сотрудничества, а также создания равных условий доступа товаров белорусского производства на рынок Российской Федерации, Обществом был заключен договор с Правительством Республики Беларусь о предоставлении в Российской Федерации товаров, произведенных в Республике Беларусь, на условиях финансовой аренды (лизинга), по которому Правительство Республики Беларусь обязуется компенсировать Лизинговой компании часть лизинговых платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) товаров (транспортных средств), произведенных в Республике Беларусь, со сроком действия договора от 12 до 60 месяцев и периодом передачи товара (транспортного средства) не позднее 31 декабря 2016 г. включительно.

В рамках исполнения данного договора в 2016 году Общество получило бюджетные денежные средства Республики Беларусь в размере 177 тыс. руб. по 15 договорам лизинга. Полученные бюджетные денежные средства включены в состав показателя по строке 2340 «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах за 2016 год.

23. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах отражает финансовый результат деятельности Общества, информацию о доходах и расходах, а также о прибылях и убытках Общества за отчетный период и аналогичный период предыдущего года.

Общество учитывает доходы и расходы, осуществление которых связано с оказанием лизинговых и арендных услуг юридическим и физическим лицам по предоставлению имущества во временное владение и пользование по договорам лизинга и аренды в составе доходов и расходов по обычным видам деятельности по строкам 2110 «Выручка», 2120 «Себестоимость», 2210 «Коммерческие расходы», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах.

По строке 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах Общество отражает выручку от продажи лизинговых и прочих услуг за вычетом налога на добавленную стоимость:

Наименование показателя	2016 г.	2015 г.
Выручка	14 243 075	15 084 556
В том числе:		
- выручка по договорам лизинга	13 857 279	14 728 059
- доходы от оказания услуг	385 796	356 497

По строкам 2120 «Себестоимость продаж», 2210 «Коммерческие расходы», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает расходы по обычным видам деятельности:

Наименование показателя	2016 г.	2015 г.
Себестоимость	(8 852 655)	(8 859 294)
В том числе:		
- амортизация основных средств	(7 286 064)	(7 335 917)
- расходы на оплату труда	(700 519)	(606 428)
- расходы на страхование лизингового имущества	(710 046)	(771 895)
- налог на имущество	(912)	(6 954)
- расходы на привлечение клиентов	(28 966)	(19 331)
- транспортный налог	(67 734)	(61 844)
- прочие расходы	(58 414)	(56 925)
Коммерческие расходы	(67 511)	(50 120)
В том числе:		
- расходы на рекламу	(67 511)	(50 120)

Наименование показателя	2016 г.	2015 г.
Управленческие расходы	(1 972 828)	(2 135 815)
В том числе:		
- расходы на оплату труда	(1 355 028)	(1 488 004)
- аренда офисных помещений	(181 967)	(211 970)
- амортизация собственных основных средств	(54 642)	(69 063)
- расходы на услуги связи	(39 163)	(45 406)
- расходы на программное обеспечение	(68 475)	(56 257)
- расходы на содержание (включая ремонт и охрану) офисных помещений	(41 368)	(28 391)
- аренда имущества	(3 110)	(12 937)
- расходы на услуги и комплектующие по обслуживанию транспортных средств	(35 811)	(40 189)
- расходные материалы	(14 641)	(12 866)
- расходы на услуги по хранению имущества	(26 687)	(42 407)
- командировочные расходы	(18 174)	(18 168)
- расходы на обучение (подготовку, переподготовку) персонала	(31 517)	(8 736)
- расходы на юридические, нотариальные услуги и услуги по переводу документации	(19 960)	(9 720)
- налог на имущество	(2 531)	(3 744)
- расходы на страхование имущества	(9 580)	(11 317)
- расходы на консультационные и информационные услуги	(14 331)	(9 203)
- расходы на транспортные услуги	(4 918)	(6 668)
- прочие расходы	(50 925)	(60 769)

Общество включает управленческие и коммерческие расходы отчетного периода в полном размере в себестоимость реализованных товаров, работ, услуг за тот же отчетный период.

По строке 2340 «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих доходах, не учтенных в выручке.

По строке 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих расходах, не учтенных в себестоимости, коммерческих и управленческих расходах.

Информация о прочих доходах приведена в таблице:

Наименование показателя	2016 г.	2015 г.
Прочие доходы	4 512 551	7 912 796
В том числе:		
- доход от продажи иностранной валюты	–	31 663
- доход от продажи основных средств	3 397 807	3 945 572
- доход от продажи ценных бумаг	–	630 000
- положительные курсовые разницы по расчетам в иностранной валюте	–	720 410
- доходы, возникшие при наступлении страховых случаев	593 561	587 468
- списанная кредиторская задолженность	73 428	28 533
- доход от реализации прочего имущества	12 090	22 650
- штрафы, пени, неустойки	108 445	49 184
- доходы от операций с ФИСС	–	1 346 643
- доходы от возмещения причиненных убытков	1 702	2 005
- государственная субсидия	312 572	546 563
- прочие доходы	12 946	2 105

Информация о прочих расходах приведена в таблице:

Наименование показателя	2016 г.	2015 г.
Прочие расходы	(3 974 959)	(7 159 923)
В том числе:		
- расходы от выбытия основных средств	(3 043 685)	(3 658 060)
- расходы, связанные с реализацией ценных бумаг	–	(1 571 072)
- отрицательные курсовые разницы по расчетам в иностранной валюте	(216)	(861 988)
- расходы, возникшие при наступлении страховых случаев / расходы от порчи имущества	(471 066)	(371 787)
- убытки от выбытия прочего имущества	(16 129)	(124 961)
- услуги финансовых организаций по предоставлению кредитов	(43 669)	(75 293)
- НДС, начисленный в соответствии с законодательством РФ (безвозмездная передача имущества, списание недоамортизированных основных средств)	(21 462)	(18 446)
- убытки от покупки валюты	–	(57 183)
- резерв по сомнительным долгам	(98 847)	(124 685)
- судебные издержки	(8 310)	(23 722)
- услуги банка	(3 685)	(4 366)
- резерв на выплату долгосрочного вознаграждения работникам	(53 869)	(155 159)
- прочие расходы	(214 021)	(113 201)

Затраты Общества на приобретенные и использованные в течение отчетного года энергетические ресурсы составили 5 406 тыс. руб. (за 2015 год – 5 597 тыс. руб.).

По строке 2320 «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о доходах Общества в виде начисленных к получению процентов (по размещенным депозитам и остаткам денежных средств на расчетных счетах в кредитных организациях) в размере 691 949 тыс. руб. (в 2015 году – 839 887 тыс. руб.).

По строке 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о расходах Общества в виде начисленных к уплате процентов по привлеченным кредитам и займам в размере 2 429 536 тыс. руб. (в 2015 году – 3 440 383 тыс. руб.).

24. Чистая прибыль (убыток)

По строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о чистой прибыли Общества, полученной за отчетный период и аналогичный период предыдущего года. Финансовый результат (чистая прибыль), полученный за отчетный год, отражен в отчете за минусом причитающихся налогов и иных аналогичных обязательных платежей, с учетом разниц между бухгалтерской прибылью и налогооблагаемой прибылью отчетного года в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Наименование показателя	2016 г.	2015 г.	2014 г.
Текущий налог на прибыль	453 295	684 261	23 200
Чистая прибыль отчетного года	1 704 496	1 743 588	477 034

Величина чистых активов Общества на 31 декабря 2016 г. составила 74 394 495 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г. – 8 854 230 тыс. руб., на 31 декабря 2014 г. – 6 368 135 тыс. руб.).

25. Информация о связанных сторонах

В процессе осуществления в отчетном 2016 году финансово-хозяйственной деятельности Общество проводит операции с юридическими и физическими лицами, которые являются по отношению к нему связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами, в основном, относятся операции:

- покупка и продажа основных средств и прочего имущества;
- приобретение и продажа товаров (работ, услуг), в том числе: лизинговых, услуг по управлению текущей деятельностью, рекламных, маркетинговых, комиссионных;
- аренда недвижимости и имущества, а также предоставление в аренду недвижимости и имущества;
- финансовые операции, включая размещение депозитных вкладов.

Для целей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» по состоянию на 31 декабря 2016 г. были выделены следующие связанные стороны, приведенные в таблице:

Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Акционеры, владельцы более 20%				
ООО «Альпинвест Холдинг»	Российская Федерация, 127018, город Москва, ул. Октябрьская, д. 6	Имеет право распоряжаться более, чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на акции, составляющие уставный капитал Общества	22,4561	–
Дочерние хозяйственные общества				
ООО «Европлан Авто»	Российская Федерация, 115093, г. Москва, 1-й Щипковский переулок, д. 20	Общество имеет право распоряжаться более, чем 50 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал данного юридического лица	–	100,00
ООО «Европлан Сервис» (прежнее наименование – ООО «Европлан Страхование»)	Российская Федерация, 115093, г. Москва, Большая Серпуховская ул., д. 44, офис 19	Общество имеет право распоряжаться более, чем 50 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал данного юридического лица	–	100,00
ООО «Европлан Лизинговые Платежи»	Российская Федерация, 115093, г. Москва, Большая Серпуховская ул., д. 44, офис 19	Общество имеет право распоряжаться более, чем 50 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал данного юридического лица	–	100,00
ООО «ПОМЕСТЬЕ»	Российская Федерация, 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д. 12	Общество имеет право распоряжаться более, чем 50 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал данного юридического лица	–	100,00
ООО «КРАУН КД»	Российская Федерация, 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д. 12	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	100,00
ООО «СК Европлан»	Российская Федерация, 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д. 12	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	100,00
АО НПФ «САФМАР»	Российская Федерация, 115172, г. Москва, Котельническая набережная, д. 33, строение 1	Общество имеет право распоряжаться более, чем 50 процентами общего количества голосов, приходящихся на акции, составляющие уставный капитал данного юридического лица	–	100,00

Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Другие связанные стороны				
Компания «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД»	Кипр, Никосия, 1070 Ликавитос, Адриас 22, офис 11	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	10,52* (в том числе 5,15% переданы в доверительное управление АО «ФГ САФМАР»)	–
САО «ВСК»	Российская Федерация. 121552, г. Москва, ул. Островная, д. 4	Общество имеет право распоряжаться более, чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал данного юридического лица	–	49,00
АО «БИНБАНК СТОЛИЦА»	Российская Федерация, 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д. 12	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	–
ООО «Автоклуб»	Российская Федерация, 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д. 12	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	–
Компания «СЕНДОНБРИДЖ ГЛОБАЛ ЛИМИТЕД»	Кипр, Никосия, 1070 Ликавитос, Адриас 22, офис 11	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	–
ПАО «БИНБАНК»	Российская Федерация, 115172, г. Москва, ул. Котельническая набережная, 33, стр. 1	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество.	5,4602	–
АО «РОСТ БАНК»	109240, г. Москва, ул. Радищевская Верхняя, д. 13, стр. 3	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	–
Компания «Эсферон Холдингс Лимитед»	Республика Кипр, г. Никосия, 2406 Эгкоми, ЛЕДРА БИЗНЕС ЦЕНТР, ул. Посейдонос, д. 1.	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	–
ЗАРИМЕКС ИНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД	Республика Кипр, г. Никосия, 2408 Эгкоми, 25 Мартиу, 27, 1 этаж, офис 106	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	–
ЗАО «Литавр»	127055, Москва, ул. Новослободская, д. 48/2, офис 9	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	–
Сонерра Холдингс Лимитед	Кипр. Никосия, 2408, Эгкоми, 1 этаж, оф. 27, ул. 25 Марту	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	–
ФРИМОНТ МАРКЕТИНГ ЛТД	Великобритания, Британские Виргинские острова, о. Тортولا, г. Род-таун, ДРЕЙК, ЧЕЙМБЕРЗ. П.Я. 3321	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	–
Эрнестон Инвестментс Лимитед	Великобритания, Британские Виргинские острова, о. Тортولا, г. Род-таун, П.Я. 3175	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	–
Мингира Холдингс Лимитед	Кипр, Лимасол, 3030, МАГНУМ ХАУС, 10, ул. Хрисанту Милона	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	–

Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
ОМЕСТОР ДЕВЕЛОПМЕНТС ЛИМИТЕД	Кипр, Никосия, 2406, ЛЕДРА БИЗНЕС ЦЕНТР, 1, Посейдонас.	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	–
АДОНИ ОВЕРСИЗ ЛИМИТЕД	Великобритания, Британские Виргинские острова, о. Тортولا, г. Род-таун, П.Я. 3175	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	–
4 физических лица	Российская Федерация, г. Москва	Принадлежат к той группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	–
Основной управленческий персонал				
9 физических лиц	Российская Федерация, г. Москва	Члены Совета директоров Общества	–	–
АО «Финансовая группа САФМАР»	Российская Федерация, 115172, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1	Принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит Общество. Исполняет полномочия Единоличного исполнительного органа Общества (Управляющая организация)	5,15*	–

Полный перечень аффилированных лиц размещен на сайте Общества в сети Интернет: <http://www.europlan.ru/> и на сайте <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=11328>.

Общество проводило в отчетном 2016 году операции со связанными сторонами, аналогично операциям в предшествующие годы, на основании коммерческих договоров, заключенных на обычных рыночных условиях, с осуществлением денежных расчетов в безналичном порядке.

Информация о состоянии расчетов с учетом налога на добавленную стоимость по незавершенным на 31 декабря 2016 г. операциям со связанными сторонами приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Основные хозяйственные общества			
Краткосрочная дебиторская задолженность	–	630 000	–
Дочерние хозяйственные общества			
Краткосрочная дебиторская задолженность	977	–	3 123
Краткосрочная кредиторская задолженность	1 330	7 520	–
Депозитные вклады	–	–	2 700 000
Другие хозяйственные общества			
Краткосрочная дебиторская задолженность	231	1 088	4 091
Краткосрочная кредиторская задолженность	265	1 327	3 780
Депозитные вклады	–	500 000	–
Итого	2 803	1 139 935	2 710 994

Информация о выручке за вычетом налога на добавленную стоимость по операциям продажи основных средств и прочего имущества, предоставления услуг связанным сторонам в отчетном 2016 году составила 445 672 тыс. руб. (в 2015 году – 1 224 131 тыс. руб.) и приведена в таблице:

Виды операций	2016 г.	2015 г.
Основные хозяйственные общества		
Продажа акций дочернего общества	–	630 000
Дочерние хозяйственные общества		
Продажа основных средств и прочего имущества	287 593	115 504
Предоставление услуг (в том числе лизинг, управление, комиссия, права на пользование программным обеспечением)	121 541	39 112
Предоставление в аренду недвижимости и имущества	3 901	11 607
Другие связанные стороны		
Продажа основных средств и прочего имущества	–	333 415
Предоставление услуг (в том числе лизинг, управление, комиссия, права на пользование программным обеспечением)	2 893	89 819
Предоставление в аренду недвижимости и имущества	29 744	4 674
Итого	445 672	1 224 131

В отчетном 2016 году Общество приобрело имущество и услуги у связанных сторон за вычетом налога на добавленную стоимость на сумму 61 862 тыс. руб. (в 2015 году – 25 668 тыс. руб.). Информация приведена в таблице:

Виды операций	2016 г.	2015 г.
Дочерние хозяйственные общества		
Покупка основных средств и прочего имущества	4 121	4 911
Полученные услуги (в том числе рекламные, маркетинговые, информационные)	–	6
Аренда недвижимости и имущества	5 595	3 146
Другие связанные стороны		
Покупка основных средств и прочего имущества	–	7 122
Полученные услуги (в том числе рекламные, маркетинговые, информационные)	51 468	5 027
Аренда недвижимости и имущества	678	5 456
Итого	61 862	25 668

В отчетном 2016 году Общество получило доход по финансовым операциям со связанными сторонами в размере 185 423 тыс. руб. (в 2015 году – 199 922 тыс. руб.). Информация приведена в таблице:

Виды операций	2016 г.	2015 г.
Дочерние хозяйственные общества		
Проценты по депозитным вкладам	–	191 866
Проценты на остаток по расчетному счету	–	1 402
Другие связанные стороны		
Проценты по депозитным вкладам	111 501	6 541
Проценты на остаток по расчетному счету	73 922	113
Итого	185 423	199 922

Денежные потоки (поступления) в Общество от связанных сторон приведены в таблице:

Виды операций	2016 г.	2015 г.
Дочерние хозяйственные общества		
Продажа основных средств и прочего имущества	333 170	142 871
Оказанные услуги (в том числе лизинг, управление, реклама, маркетинг, комиссия)	142 275	47 969
Предоставление в аренду недвижимости и имущества	4 423	14 975
Размещение депозитного вклада (в том числе проценты полученные)	–	2 594 118
Другие связанные стороны		
Продажа основных средств и прочего имущества	–	392 596
Оказанные услуги (в том числе лизинг, управление, реклама, маркетинг, комиссия)	3 915	105 819
Предоставление в аренду недвижимости и имущества	34 897	4 237
Размещение депозитного вклада (в том числе проценты полученные)	22 865 533	206 541
Продажа акций дочернего общества	630 000	–
Итого	24 014 213	3 509 126

Денежные потоки (платежи) из Общества связанным сторонам приведены в таблице:

Виды операций	2016 г.	2015 г.
Дочерние хозяйственные общества		
Продажа основных средств и прочего имущества	4 863	5 795
Оказанные услуг (в том числе лизинг, управление, реклама, маркетинг, комиссия)	–	8
Предоставление в аренду недвижимости и имущества	6 602	3 713
Размещение депозитного вклада (в том числе проценты полученные)		500 000
Другие связанные стороны		
Продажа основных средств и прочего имущества	–	8 404
Оказанные услуг (в том числе лизинг, управление, реклама, маркетинг, комиссия, медицинское страхование)	27 574	4 980
Предоставление в аренду недвижимости и имущества	800	6 438
Размещение депозитного вклада (в том числе проценты полученные)	22 180 000	–
Основной управленческий персонал		
Выплаты членам Совета директоров	9 308	–
Итого	22 229 147	529 338

В отчетном 2016 году ключевому управленческому персоналу Общества была выплачена заработная плата и премиальное вознаграждение в общей сумме 106 899 тыс. руб. (в 2015 году – 138 160 тыс. руб., в 2014 году – 140 583 тыс. руб.). В 2016 году выплаты по окончании трудовой деятельности в пользу ключевого управленческого персонала не производились.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. сомнительная дебиторская задолженность по расчетам между связанными сторонами отсутствует. Резерв по сомнительным долгам не формировался.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Общество не выдавало обеспечения связанным сторонам, а также третьим лицам по обязательствам связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Общество не получало обеспечения в форме поручительства или залога имущества связанных сторон перед Обществом.

26. Информация о рисках хозяйственной деятельности и механизм управления рисками

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим существует ряд рисков, способных при определенных условиях влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества. Деятельность Общества сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков. Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

В случае возникновения одного из нескольких перечисленных финансовых рисков руководство Общества предпримет все возможные меры по минимизации негативных последствий. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Руководство Общества регулярно контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

Совет директоров несет общую ответственность за ведение бизнеса Обществом, за эффективность системы управления рисками и системы внутреннего контроля Общества.

Для целей координации текущей деятельности по управлению рисками образован Департамент оценки рисков, осуществляющий надзор за управлением рисками в масштабах всей Компании.

Департамент оценки рисков несет общую ответственность за разработку концепции управления рисками и методик оценки и ограничения рисков, расчет лимитов рисков. Департамент отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков. Подразделение управления рисками отвечает также за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Политика Общества в области управления рисками состоит в ограничении принимаемых рисков и эффективном управлении капиталом, в том числе минимизации непредвиденных потерь от рисков с учетом приемлемого для акционеров и руководства Общества соотношения между риском и доходностью вложений. Обществом применяется интегрированный подход к управлению рисками, который обеспечивает полный цикл, а именно: идентификацию, анализ, оценку и приоритизацию рисков, планирование и согласование мероприятий по управлению рисками, мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих бизнесу Общества, по всей организационной структуре и географии присутствия Общества. Информирование руководства Общества происходит по всему спектру рисков для гарантирования полноты, качества и сопоставимости предоставляемой информации для каждого из уровней принятия решения (поддержка механизма контроля и принятия решений по управлению рисками на различных уровнях иерархии Общества в зависимости от приоритета рисков и их важности для Общества).

Эффективное управление рисками направлено на адекватную оценку рисков с учетом долгосрочного характера лизингового финансирования, предотвращение возникновения рискованных ситуаций и реализацию системы снижения негативных последствий в случае наступления рискованных событий.

Цель построения эффективной системы управления рисками — защита интересов инвесторов и акционеров. Адекватная оценка рисков и своевременное применение инструментов их минимизации ведут к стабильному развитию лизинговой деятельности в долгосрочной перспективе.

Общество уделяет особое внимание анализу и оценке рисков, разработке механизмов их минимизации. Управление рисками у Общества строится и развивается как система, органично интегрированная в структуру ее бизнес-процессов.

Для снижения рисков, связанных с усилением конкуренции, в том числе в связи с выходом на рынок крупных иностранных конкурентов, Общество на постоянной основе оценивает и сравнивает со своими текущими и потенциальными конкурентами следующие основные факторы конкурентоспособности: наиболее востребованные лизинговые продукты, дополнительные услуги, филиальная сеть и автоматизация бизнес-процессов.

В случае наступления рисков, связанных со значительным ухудшением экономической ситуации в стране, в целом, или в банковской системе России, в частности, и существенного затруднения дальнейшей деятельности, Общество может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Общества, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Общества превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение привлеченных кредитов и займов возможно при приостановлении деятельности по новому лизинговому финансированию клиентов и работе на текущем лизинговом портфеле.

Помимо этого, страхование позволяет перенести на страховщика большинство рисков повреждения и утраты, которые могут возникнуть в процессе эксплуатации предмета лизинга.

В случае возникновения указанных рисков Общество намерено предпринять все усилия для нивелирования и/или снижения негативного эффекта данных рисков путем грамотной и эффективной экономической политики в своей деятельности.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски.

Валютный риск

Финансовое состояние Общества, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности Общества практически не подвержены риску изменения валютных курсов ввиду наличия в лизинговом и кредитном портфеле незначительной доли (около 1%) сделок, номинированных в долларах США или евро.

Информация о валютных остатках Общества (в рублевом эквиваленте) приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Кредиты и займы, привлеченные в иностранной валюте (евро)	–	–	(1 171 589)
Кредиты и займы, привлеченные в иностранной валюте (доллары США)	–	–	(1 125 168)
Дебиторская задолженность покупателей в у.е. (эквивалент евро)	25 216	45 825	106 029
Дебиторская задолженность покупателей в у.е. (эквивалент доллары США)	26 853	13 908	59 056
Дебиторская задолженность поставщиков в у.е. (эквивалент евро)	13 233	15 171	99 343
Дебиторская задолженность поставщиков в у.е. (эквивалент доллары США)	13 106	33 875	66 895
Кредиторская задолженность покупателей в у.е. (эквивалент евро)	(6 655)	(15 082)	(33 108)
Кредиторская задолженность покупателей в у.е. (эквивалент доллары США)	(3 823)	(6 734)	(13 843)
Кредиторская задолженность поставщиков в у.е. (эквивалент евро)	–	–	(1 222)
Кредиторская задолженность поставщиков в у.е. (эквивалент доллары США)	–	–	(93)
Денежные средства на расчетных счетах в иностранной валюте (евро) в кредитных организациях	696	1 116	309
Денежные средства на расчетных счетах в иностранной валюте (доллары США) в кредитных организациях	390	479	724
Итого	69 016	88 558	(2 012 667)

Подверженность Общества валютному риску по состоянию на 31 декабря 2016 г. приведена в таблице:

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Активы, деноминированные в евро	39 145	62 112	205 681
Активы, деноминированные в долларах США	40 349	48 262	126 675
Обязательства, деноминированные в евро	(6 655)	(15 082)	(1 205 919)
Обязательства, деноминированные в долларах США	(3 823)	(6 734)	(1 139 104)
Нетто-величина риска	69 016	88 558	(2 012 667)

Чувствительность к изменениям курсов иностранных валют

Анализ чувствительности к возможным изменениям в обменном курсе доллара США и евро, при условии неизменности всех прочих параметров (в частности, процентных ставок) приведен в таблице:

	Укрепление (+)/ ослабление (-) курса рубля по отношению к курсу иностранной валюты	Влияние на прибыль до налогообло- жения
2016 г.		
Евро	-20,00%	6 498
Евро	20,00%	(6 498)
Доллар США	-20,00%	7 305
Доллар США	20,00%	(7 305)
2015 г.		
Евро	-43,00%	20 223
Евро	15,00%	(7 055)
Доллар США	-40,00%	16 611
Доллар США	13,00%	(5 399)
2014 г.		
Евро	-29,58%	(295 870)
Евро	29,58%	295 870
Доллар США	-28,54%	(288 947)
Доллар США	28,54%	288 947

Влияние на прибыль Общества до налогообложения обусловлено курсовыми разницеми от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Подверженность Общества риску изменения курсов иных валют является несущественной.

Риск изменения процентных ставок

Лизинговый портфель Общества состоит из договоров лизинга с фиксированными лизинговыми платежами, что означает, что деятельность Общества подвержена рискам изменения процентных ставок только по привлеченным кредитам с плавающей ставкой. С целью нивелирования риска, связанного с возможным ростом процентных ставок по кредитам и займам, Общество привязывает стоимость лизинговых услуг к стоимости финансирования на основе методов «издержки плюс». Кроме этого, для формирования текущего портфеля Общество использует разные виды источников средне- и долгосрочного кредитования значительно перекрывающих по дюрации средний срок лизинговых сделок. Эти действия Общества значительно усиливают его ликвидную позицию и создают все возможности обслуживания кредиторской задолженности из получаемых лизинговых платежей по портфелю вне зависимости от заключения новых сделок или привлечения нового финансирования.

Уменьшению процентного риска способствует политика Общества, направленная на привлечение источников финансирования с фиксированной ставкой, а также применением процентных СВОПов, позволяющих осуществить переход от плавающей ставки, подверженной влиянию рыночной конъюнктуры к фиксированной.

Изменение процентных ставок может оказать влияние на стоимость кредитных ресурсов, привлеченных на основе плавающих процентных ставок. Данные изменения будут компенсированы последующим изменением ставок лизинговых контрактов и сокращением их длительности, а также заключением с финансовыми институтами процентных СВОПов.

Изменение процентных ставок прямым образом не влияет на финансово-экономическое состояние Общества, так как повышение или снижение стоимости заимствований, в конечном счете, ведет к увеличению или уменьшению валовой лизинговой ставки. Однако при этом уровень окончательной валовой лизинговой ставки является основным фактором, определяющим привлекательность сделки для лизингополучателя, то есть размер процентных ставок влияет на темпы прироста лизингового портфеля Общества в будущем.

Непосредственно для Общества снижение процентных ставок является следствием роста объемов оказываемых услуг и положительной кредитной истории и в целом оказывает положительное влияние на финансовую деятельность Общества вследствие увеличения маржи Общества.

Тем не менее, нет гарантии, что производные инструменты хеджирования процентных рисков окажутся 100% эффективными в случае долговременных существенных изменений ставок на рынке долга, выраженного в рублях РФ, долларах США и евро.

Предполагаемые действия Общества на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Общества:

Руководство Общества предпринимает необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса и процентных ставок, в том числе осуществляет необходимое управление структурой привлеченных средств и проводит политику, направленную на уменьшение обязательств, выраженных в иностранной валюте, при одновременном поддержании высокого уровня рублевых обязательств.

Общество проводит хеджирование валютных и процентных рисков посредством заключения валютных опционов, процентных СВОПов и естественного хеджирования (сбалансирования активов и обязательств по срокам, валютам и типам ставок), а также на постоянной основе осуществляет мониторинг открытых валютных позиций.

Предполагаемые действия Общества на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Общества:

- пересмотр инвестиционной политики в целях сокращения сроков заимствования;
- пролонгация уже имеющихся кредитов и займов, если ставки по ним ниже рыночных;
- оптимизация расчетов с кредиторами с целью пролонгации сроков погашения;
- работа с краткосрочными ликвидными активами.

При резком увеличении процентных ставок на заемные денежные средства Общество планирует пересмотреть структуру распределения привлеченных средств с учетом приоритетного финансирования направлений с более высокой рентабельностью капитала. В связи с этим рост процентных ставок в краткосрочной перспективе не должен существенно повлиять на платежеспособность Общества.

Изменения процентных ставок будут компенсированы последующим изменением ставок лизинговых контрактов и сокращением их длительности.

Возможное влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам. Критические, по мнению Общества, значения инфляции, а также предполагаемые действия Общества по уменьшению указанного риска:

Общество имеет ценные бумаги, кроме акций, по которым предусмотрены выплаты Обществом. Такими ценными бумагами являются облигации.

Так как ценные бумаги Общества номинированы в национальной валюте (рублях), реальный доход по ним подвержен влиянию инфляции. Изменение покупательной способности рубля может оказать влияние на реальную доходность по ценным бумагам Общества и их привлекательность для инвесторов, однако данный риск рассматривается как относительно невысокий.

Анализ деятельности Общества за предшествующие периоды показал, что инфляция не имеет прямого влияния на поступление выручки от лизинговой деятельности. Общество не является конечным потребителем услуг, поэтому бремя инфляционного воздействия фактически перекладывается на лизингополучателей.

Повышение уровня инфляции не способно оказать прямое отрицательное влияние на рентабельность Общества. Инфляция может повлиять на рентабельность только в части нераспределенной прибыли, сберегаемой в денежной рублевой форме и не инвестированной в лизинговые контракты.

При этом для всей экономики Российской Федерации высокие значения инфляции могут иметь негативное влияние, что не может не сказаться на деятельности Общества, вследствие падения спроса на услуги Общества. В случае значительного снижения спроса на его услуги, Общество может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Общества, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Общества превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно при приостановлении деятельности по новому лизинговому финансированию клиентов и работе на текущем лизинговом портфеле.

Так как деятельность Общества напрямую не связана с сектором реализации потребительских услуг, критический уровень инфляции, по мнению Общества, для его деятельности можно оценить значением более тридцати процентов в год.

При росте инфляции Общество планирует уделить особое внимание повышению оборачиваемости оборотных активов в основном за счет изменения существующих договорных отношений с лизингополучателями с целью сокращения дебиторской задолженности. В целом, влияние инфляционных факторов на финансовую устойчивость Общества в перспективе не представляется значительным и прогнозируется при составлении финансовых планов компании. Нераспределенная прибыль, сберегаемая в денежной форме, может быть конвертирована в более стабильные валюты для целей нивелирования риска высокой инфляции.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по договорным отношениям. Общество подвержено кредитному риску, связанному, прежде всего, с его финансовой деятельностью, включая предоставленные во владение и пользование предметы лизинга, наличием расчетных счетов и депозитов в банках. Кредитный риск оказывает влияние на исполнение клиентами (полностью или частично) своих обязательств перед Обществом, что ведет к увеличению дебиторской задолженности, возникновению сомнительной задолженности и необходимости формировать резервы по сомнительным долгам. Общество проявляет должную осмотрительность при заключении договорных отношений с поставщиками и лизингополучателями, оценивая их финансовое состояние путем истребования регистрационных и учредительных документов, проверки надлежащих полномочий у лиц, действующих от имени контрагентов, и анализа финансовой отчетности контрагентов.

Управление кредитным риском, связанным с лизингополучателями, осуществляется в соответствии с политикой и процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления рисками, связанными с лизингополучателями.

Кредитное качество клиента-лизингополучателя оценивается на основе его финансового положения, предоставленного обеспечения и своевременности обслуживания задолженности. Общество на регулярной основе осуществляет мониторинг клиентов-лизингополучателей, проводит анализ на обесценение.

Денежные средства и депозиты Общества размещены на счетах только в финансово устойчивых кредитных организациях (банках), имеющих высокие международные рейтинги, что минимизирует риски невозврата денежных средств.

Руководство определяет концентрацию риска как процентное соотношение задолженности конкретных клиентов-лизингополучателей к общей сумме дебиторской задолженности. Общество оценивает концентрацию риска в отношении дебиторской задолженности как низкую, поскольку ее клиенты-лизингополучатели, осуществляют свою деятельность в нескольких отраслях и в значительной степени независимых рынках.

Лизинговый портфель Общества широко диверсифицирован (на одного лизингополучателя приходится не более 2% портфеля Общества, на 20 крупнейших – около 8% портфеля), поэтому риски, связанные с возможностью потери потребителей, составляют менее 10 процентов от общей выручки Общества и расцениваются руководством Общества как незначительные.

Максимальная подверженность Общества кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлена балансовой стоимостью каждого вида активов и приведена в таблице:

Наименование показателей	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Дебиторская задолженность	38 170 711	36 118 926	47 702 836
Краткосрочные финансовые вложения в рамках депозитов (с учетом начисленных, но неполученных процентов)	22 125 379	6 885 036	287 245
Долгосрочные финансовые вложения в рамках депозитов	–	500 000	2 761 047
Денежные средства на расчетных счетах	340 851	198 254	959 223
Итого	60 636 941	43 702 216	51 710 351

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций).

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Общества (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Общества) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Обществом своих финансовых обязательств.

Общество проявляет должную осмотрительность и на регулярной основе анализирует финансовые обязательства по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения по требованиям Общества, а также проводит оптимизацию денежных потоков и повышает эффективность управления ими.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования банковских овердрафтов и кредитов, а также сделок, предусматривающих отсрочку (рассрочку) платежей.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Информация о потоках денежных средств Общества по состоянию на 31 декабря 2016 г., исходя из контрактных сроков погашения финансовых активов и обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам, и, исключая влияние возможных взаимозачетов, приведена в таблице:

Наименование показателя	Менее 1 месяца	1-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	На 31 декабря 2016 г.
Активы					
Денежные средства на расчетных счетах и в кассе	340 851	–	–	–	340 851
Финансовые вложения	–	22 065 460	–	–	22 065 460
Прочие оборотные активы (проценты по финансовым вложениям, начисленные, но не полученные)	59 597	–	–	–	59 597
Дебиторская задолженность (краткосрочная)	2 452 342	21 269 711	–	–	23 722 053
Дебиторская задолженность (долгосрочная)	–	–	14 448 658	–	14 448 658
Итого	2 852 790	43 335 171	14 448 658	–	60 636 619
Пассивы					
Долгосрочные заемные средства	–	–	12 373 597	7 700 000	20 073 597
Краткосрочные заемные средства (включая проценты по долгосрочным кредитам и займам)	–	3 587 703	–	–	3 587 703
Кредиторская задолженность	374 090	14 886 038	2 203 941	–	17 464 069
Итого	374 090	18 473 741	14 577 538	7 700 000	41 125 369

Информация о потоках денежных средств Общества по состоянию на 31 декабря 2015 г., исходя из контрактных сроков погашения финансовых активов и обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам, и, исключая влияние возможных взаимозачетов, приведена в таблице:

Наименование показателя	Менее 1 месяца	1-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	На 31 декабря 2015 г.
Активы					
Денежные средства на расчетных счетах и в кассе	198 254	–	–	–	198 254
Финансовые вложения	–	6 884 260	500 000	–	7 384 260
Прочие оборотные активы (проценты по финансовым вложениям, начисленные, но не полученные)	776	–	–	–	776
Дебиторская задолженность (краткосрочная)	2 394 379	21 557 207	–	–	23 951 586
Дебиторская задолженность (долгосрочная)	–	–	12 144 317	23 023	12 167 340
Итого	2 593 409	28 441 467	12 644 317	23 023	43 702 216
Пассивы					
Долгосрочные заемные средства	–	–	10 382 020	5 000 000	15 382 020
Краткосрочные заемные средства (включая проценты по долгосрочным кредитам и займам)	53 679	8 086 569	–	–	8 140 248
Кредиторская задолженность	365 244	14 112 226	1 852 523	3 512	16 333 505
Итого	418 923	22 198 795	12 234 543	5 003 512	39 855 773

Информация о потоках денежных средств Общества по состоянию на 31 декабря 2014 г., исходя из контрактных сроков погашения финансовых активов и обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам, и, исключая влияние возможных взаимозачетов, приведена в таблице:

Наименование показателя	Менее 1 месяца	1-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	На 31 декабря 2014 г.
Активы					
Денежные средства на расчетных счетах и в кассе	959 223	–	–	–	959 223
Финансовые вложения	–	280 500	2 761 047	–	3 041 547
Прочие оборотные активы (проценты по финансовым вложениям, начисленные, но не полученные)	6 746	–	–	–	6 746
Дебиторская задолженность (краткосрочная)	2 827 576	25 703 578	–	–	28 531 154
Дебиторская задолженность (долгосрочная)	–	–	19 111 924	59 758	19 171 682
Итого	3 793 545	25 984 078	21 872 971	59 758	51 710 352
Пассивы					
Долгосрочные заемные средства	–	–	19 662 129	–	19 662 129
Краткосрочные заемные средства (включая проценты по долгосрочным кредитам и займам)	530 506	12 177 292	–	–	12 707 798
Кредиторская задолженность	431 325	16 126 783	2 915 378	9 116	19 482 602
Итого	961 831	28 304 075	22 577 507	9 116	51 852 529

Влияние финансовых рисков на показатели финансовой отчетности Общества.

Факторы риска	Вероятность их возникновения	Показатели отчетности Общества, наиболее подверженные влиянию указанного риска	Характер изменений в отчетности
Валютный риск (риск девальвации курса рубля по отношению к доллару США и евро)	Средняя	Выручка, чистая прибыль отчетного периода, проценты к уплате, прочие доходы и расходы, кредиты и займы	Появление курсовых разниц, увеличение платежей по обязательствам в иностранной валюте и снижение выручки и чистой прибыли. Увеличение стоимости обслуживания долга, что в свою очередь может повлиять на ликвидность, увеличит операционные и процентные расходы Общества и, как следствие, снизит выручку и чистую прибыль
Изменение плавающих ставок	Средняя	Чистая прибыль за отчетный период, проценты к уплате	Изменение ставок может привести к увеличению стоимости обслуживания долга, что в свою очередь может повлиять на ликвидность, увеличит операционные и процентные расходы Общества и, как следствие, снизит чистую прибыль
Рост ставок по кредитам банков	Средняя	Чистая прибыль за отчетный период, проценты к уплате, накопленные проценты	Рост ставок приведет к увеличению стоимости обслуживания долга, что в свою очередь увеличит операционные и процентные расходы Общества
Кредитный риск	Средняя	Чистая прибыль за отчетный период, резервы по сомнительным долгам	Неспособность лизингополучателей своевременно выполнять свои обязательства перед Обществом может привести к увеличению дебиторской задолженности и возникновению сомнительной задолженности, и необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли. Общество на регулярной основе проводит анализ деятельности лизингополучателей для целей снижения данного риска
Риск сокращения ликвидности	Низкая	Чистая прибыль за отчетный период, прочие доходы и расходы	Неспособность Общества своевременно выполнить свои обязательства может привести к выплатам штрафов, пени и т.д., что приведет к незапланированным расходам и сократит прибыль
Инфляционные риски	Высокая	Выручка, чистая прибыль за отчетный период, капитал и резервы, затраты	Увеличение дебиторской задолженности, увеличение себестоимости реализуемых услуг, снижение спроса на услуги Общества

Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах, значительно отличающихся от представленных.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом, как незначительные.

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с отсутствием операций Общества на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового, валютного и таможенного законодательства

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового, валютного и таможенного законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Обществом в полной мере соблюдается действующее в настоящий момент российское налоговое, валютное и таможенное законодательство, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения в его интерпретации с соответствующими контролирующими органами по вопросам, сформулированным недостаточно четко и однозначно.

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом соответствующих операций Общества.

За период 2014-2016 годов в отрасли не наблюдалось существенного негативного изменения законодательства, регулирующего лизинговую деятельность. Изменение действующего лизингового законодательства в нынешних условиях представляется возможным с точки зрения образования саморегулируемой организации лизинговых компаний и установления требований к лизинговым компаниям, исполнение которых будут проверяться саморегулируемыми организациями и Центральным Банком РФ. В случае наступления указанного события и существенного прямого затруднения деятельности, Общество может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок лизинга и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Общества, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Общества превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно и при приостановлении деятельности по новому лизинговому финансированию клиентов – сохраняя работу с текущим лизинговым портфелем.

Страновые и региональные риски

Политическая и экономическая ситуация в стране, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Общества, может привести к снижению стоимости ценных бумаг Общества и негативно сказаться на возможности Общества своевременно и в полном объеме производить платежи по своим обязательствам.

Поскольку Общество зарегистрировано и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на деятельность Общества, это риски, присущие Российской Федерации. Однако в связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может также привести к заметному спаду экономики России, и как следствие, к снижению спроса на продукцию и услуги Общества.

Присвоенные Российской Федерации кредитные рейтинги мировых рейтинговых агентств отражают снижение мировых цен на сырьевые товары, зависимость национальной экономики от сырьевого сектора, а также высокий политический риск. Снижение инвестиционных рейтингов и понижение прогнозов ведущими мировыми рейтинговыми агентствами создает риск изоляции российской экономики, сокращения возможностей и ухудшение условий заимствования на международных финансовых рынках. Это, в свою очередь, может привести к существенным экономическим и финансовым последствиям для кредитоспособности России.

Российская экономика характеризуется рядом особенностей:

- сырьевая направленность российской экономики и сильная зависимость от мировых цен на сырьевые товары;
- принадлежность РФ к развивающимся экономикам и, как следствие, сильная зависимость от позиции инвесторов в отношении таких стран, которая определяется не только экономическим положением самих развивающихся экономик, но и макроэкономической и финансовой политикой развитых стран;
- рынок капитала, в том числе фондовый рынок, недостаточно развит;
- недостаточное развитие инфраструктуры и сильная изношенность инфраструктурных объектов в сфере энергетики и транспорта;

- недостаточное развитие банковской системы;
- экономическая нестабильность, относительно нестабильная политическая обстановка, противоречивость и частные изменения налогового, валютного регулирования;
- несовершенная судебная система, недостаточная развитость политических, правовых, экономических институтов;
- высокая степень бюрократизации, коррупции, препятствия для проведения реформ.

Указанные факторы в совокупности обуславливают наличие следующих рисков, имеющих наибольшее значение для национальной экономики и, как следствие, на будущей деятельности Общества:

- существенное падение цен на нефть, металлы, уголь и другие ресурсы;
- введение новых санкций со стороны европейских государств и США, ограничивающих доступ к международным рынкам капитала;
- продолжение оттока иностранного капитала, ослабления рубля по отношению к доллару США и ЕВРО;
- снижение темпов роста ВВП, замедление деловой активности;
- рост инфляции, снижение покупательской способности.

Наличие вышеуказанных факторов может существенно ограничить Обществу доступ к источникам финансирования внутри России и может неблагоприятно отразиться на покупательской способности клиентов Общества и его деятельности в целом.

Российская Федерация является многонациональным государством, включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения в России внутренних конфликтов, в том числе, с применением военной силы. Также Общество не может полностью исключить риски, связанные с возможным введением чрезвычайного положения.

Инфраструктура России была в основном создана в советскую эпоху и не получала достаточного финансирования и обслуживания. Ухудшение состояния инфраструктуры в России наносит вред экономическому развитию, усложняет транспортировку товаров и грузов, увеличивает издержки хозяйственной деятельности в России и может привести к нарушениям в финансово-хозяйственной деятельности Общества.

По оценкам Общества, риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения в регионах Российской Федерации, в которых представлен бизнес Общества, минимален.

Общество проводит мониторинг экономической ситуации в России и степень влияния на нее внешнеэкономических факторов, учитывает данные риски при прогнозировании дальнейшей деятельности и финансово-экономических показателей и считает потенциальное влияние вышеописанных тенденций прогнозируемым.

Город Москва, в котором Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика, является одним из наиболее развитых в экономическом плане и, следовательно, наименее подвержен риску неожиданного регионального экономического и финансового спада в ближайшее время, когда экономика России развивается стабильными темпами. Экономические перспективы этого региона и рейтинг надежности субъекта в известных Обществу оценках практически совпадают со страновыми.

Тесное сотрудничество и взаимопонимание всех органов и уровней властных структур позволили выработать единую экономическую политику, четко определить приоритеты ее развития. Создан благоприятный инвестиционный климат: инвесторам предоставляются стимулирующие налоговые льготы и оказывается содействие в разрешении различных проблем. В дополнение к федеральным программам поддержки малого и среднего бизнеса, активно действуют и региональные.

Исходя из мониторинга рисков, проведенного Обществом за последние несколько лет расчетный ожидаемый убыток Общества из-за именно стихийных бедствий в регионе представляется минимальным, а риски возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов ниже среднего по стране уровня.

При том, что вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных действий существует в некоторых регионах РФ, в Москве наступление данных событий в ближайшее время, по мнению Общества, маловероятно. Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Общества, в ближайшее время Обществом не прогнозируется.

Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, можно сделать вывод о том, что специфически региональные риски не оказывают существенного влияния на деятельность Общества.

Общество зарегистрировано и осуществляет свою деятельность в центральном федеральном округе России, для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом. Ухудшающие изменения действующего лизингового законодательства являются маловероятными. Деятельность Общества напрямую не связана с покупательной способностью денежных средств и не зависит от рисков инфляции, так как Общество не выступает в экономических отношениях в качестве конечного потребителя. Повышение уровня инфляции не способно оказать прямое отрицательное влияние на рентабельность Общества. Инфляция может повлиять на рентабельность только в части нераспределенной прибыли, сберегаемой в денежной рублевой форме и не инвестированной в лизинговые контракты. Общество минимизирует данный риск путем привлечения долгосрочных источников финансирования, стыковки валют и ставок обязательств и договоров лизинга, а также минимизацией неработающих активов в национальной валюте.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно стабильной, в то же время российская экономика подвержена влиянию колебаний в мировой экономике.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

Обществу неизвестно о каких-либо событиях, фактах, которые окажут или могут оказать негативное влияние на финансовое состояние, результаты деятельности или исполнение Обществом своих обязательств.

Репутационные риски

В качестве риска потери деловой репутации Общество рассматривает риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов в связи с формированием в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Общества, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. За всю историю существования Общества не возникало ситуаций, угрожающих его деловой репутации. Одной из приоритетных задач Общества было и остается предоставление лизинговых услуг высочайшего качества и бесперебойное обслуживание клиентов. На протяжении всей истории существования Общество демонстрирует рост по всем основным показателям финансово-хозяйственной деятельности. Успешное развитие инвестиционной деятельности позволяет Обществу выходить на лидирующие позиции в рейтинге лизинговых компаний как в России, так и за ее пределами. Доказательством успешной деятельности Общества служит признание Обществу «Лучшей автофинансовой и лизинговой компанией России» (международная премия Global Banking & Finance Review Awards) в 2014 и 2015 годах. Для сохранения стабильной работы и поддержания деловой репутации на высоком уровне в Обществе функционирует ряд структурных единиц (в том числе юридический департамент, HR-департамент, департамент оценки рисков, департамент экономической безопасности, отдел финансового мониторинга), деятельность которых направлена на контроль соблюдения работниками правил и процедур Общества, включая процедуры корпоративного управления, что в конечном итоге приводит к эффективной работе Общества с клиентами и контрагентами, а также гарантирует реализацию законных прав и интересов инвесторов и акционеров. Общество осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации в соответствии с требованиями российского законодательства, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и других существенных фактах финансово-хозяйственной деятельности, для обеспечения акционерам и инвесторам Общества возможности принятия обоснованных решений.

Руководство Общества оценивает репутационный риск как несущественный.

27. Информация по сегментам

В деятельности Общества выделяется один основной отраслевой сегмент: лизинговая деятельность, включающая в себя заключение договоров лизинга с юридическими и физическими лицами и их последующее исполнение и контроль.

Выручка Общества от продажи лизинговых услуг превышает 99% от общей суммы выручки за отчетный год.

К другому виду деятельности Общества относится оказание возмездных услуг (по договорам возмездного оказания услуг, договорам комиссии, агентским договорам), объем выручки, по которым не является существенным для отдельного раскрытия информации.

28. Условные факты хозяйственной деятельности

Условия ведения деятельности Общества

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством РФ мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2016 году негативное влияние на российскую экономику продолжают оказывать низкие цены на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими в результате поддержания Банком России ключевой ставки, которая на 31 декабря 2016 г. составила 10%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества.

Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

В целом руководство Общества оценивает политическую и экономическую ситуацию в Российской Федерации и в г. Москве как достаточно стабильную.

Налогообложение

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

С 1 января 2015 г. в Налоговый кодекс Российской Федерации были внедрены механизмы, направленные на выявление низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования, в частности, были введены правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, концепция налогового резидентства юридических лиц, а также бенефициарного собственника дохода. Также существенные изменения в 2016 году коснулись правил недостаточной капитализации. Принятие данного законодательства сопряжено с возрастанием административной и налоговой нагрузок на российских налогоплательщиков.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывает на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занять более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, в случае предъявления исков со стороны налоговых органов, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

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

По мнению руководства Общества, по состоянию на 31 декабря 2016 г. положения налогового, валютного и таможенного законодательства, применимые к Обществу, интерпретированы им корректно.

Незавершенные судебные разбирательства

Общество участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности.

Руководство Общества полагает, что окончательная величина возможных обязательств, которые могут возникнуть по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды, не окажет существенного негативного влияния на финансовое состояние или дальнейшую деятельность Общества.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Общество не создает резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, ввиду максимальной вероятности успешного решения незавершенных судебных разбирательств в пользу Общества.

29. Непрерывность деятельности

В 2016 году по результатам деятельности Общество получило прибыль в размере 1 704 496 тыс. руб. (в 2015 году – 1 743 588 тыс. руб.).

Стоимость чистых активов Общества по состоянию на 31 декабря 2016 г. составила 74 394 495 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г. – 8 854 230 тыс. руб.).

В период с 1 января 2017 г. по дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество непрерывно продолжает осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в тех же финансово-экономических условиях, что существовали на отчетную дату.

30. События после отчетной даты.

Общество раскрывает в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности следующие события, произошедшие после 31 декабря 2016 г.:

- 24 января 2017 г. завершилась реорганизация дочернего общества ООО «ПОМЕСТЬЕ» путем преобразования его в Акционерное общество «ПОМЕСТЬЕ»: ОГРН 1177746050679, ИНН 7702412008, место нахождения 127051, Российская Федерация, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, 12;
- 8 февраля 2017 г. в ЕГРЮЛ зарегистрировано увеличение уставного капитала Общества: Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, и составляет 74 797 319,97 рублей (семьдесят четыре миллиона семьсот девяносто семь тысяч триста девятнадцать рублей и 97 копеек). Уставный капитал Общества разделен на 111 637 791 (сто одиннадцать миллионов шестьсот тридцать семь тысяч семьсот девяносто одну) обыкновенную акцию номинальной стоимостью 67 (шестьдесят семь) копеек каждая;
- 20 февраля 2017 г. внеочередным общим собранием акционеров Общества принято решение о реорганизации Общества в форме выделения из него Акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» (далее – «АО «ЛК «Европлан»») (Протокол от 21 февраля 2017 г. № 01-2017).

Место нахождения АО «ЛК «Европлан»: Российская Федерация, г. Москва.

Генеральным директором АО «ЛК «Европлан» назначен Михайлов Александр Сергеевич.

Адрес, по которому располагается единоличный исполнительный орган выделяемого общества: 115093, Российская Федерация, г. Москва, 1-й Щипковский пер., д. 20.

Реорганизация Общества будет проходить в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. После завершения реорганизации, права и обязательства по договорам, заключенным Публичным акционерным обществом «Европлан» до даты завершения реорганизации с целью осуществления лизинговой деятельности, включая лизинговые договоры, перейдут к выделенному обществу – Акционерному обществу «Лизинговая компания «Европлан».

Генеральный директор Акционерного общества
«Промышленно-финансовая группа САФМАР» –
управляющей организации ПАО «Европлан»

21 марта 2017 г.

Авет Владимирович Миракян

