

ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ»

**Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года**



Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	3-4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников	8-9
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10-27



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Участникам и Совету директоров ООО «РЕСО-Лизинг»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ООО «РЕСО-Лизинг» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2017 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2017 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2017 года, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур.

Аудируемое лицо: ООО «РЕСО-Лизинг».

Внесено в единый государственный реестр юридических лиц за № 1037709061015.
Москва, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



ООО «РЕСО-Лизинг»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2017 года и за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Колосов А.Е.

Директор

АО «КРМГ»

Москва, Россия

29 августа 2017 года

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев и за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	Шесть месяцев, Закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)
Финансовые доходы		1 827 927	1 652 076	947 612	795 907
Финансовые расходы		(525 410)	(582 530)	(266 957)	(285 857)
Чистые финансовые доходы		1 302 517	1 069 546	680 655	510 050
(Создание)/восстановление резервов под обесценение	16	(34 908)	(46 877)	13 448	(3 531)
Чистые финансовые доходы за вычетом резервов под обесценение		1 267 609	1 022 669	694 103	506 519
Чистые прочие операционные доходы		56 720	74 841	14 004	42 038
Прибыль от реализации активов		33 758	54 180	16 673	33 226
Административные расходы	17	(553 280)	(465 841)	(279 524)	(201 224)
Чистый (убыток)/доход от операций в иностранной валюте		(28 760)	64 190	(14 684)	12 550
Прибыль до вычета налога на прибыль		776 047	750 039	430 572	393 109
Расход по налогу на прибыль		(159 175)	(153 468)	(90 367)	(78 903)
Прибыль за период		616 872	596 571	340 205	314 206
Прочий совокупный (убыток)/доход <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Влияние изменения валютных курсов		(5 146)	(100 290)	8 150	(22 775)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога		(5 146)	(100 290)	8 150	(22 775)
Общий совокупный доход за период		611 726	496 281	348 355	291 431
Прибыль за период, причитающаяся:					
Участникам Группы		616 804	596 157	340 189	314 138
Неконтролирующим участникам		68	414	16	68
Прибыль за период		616 872	596 571	340 205	314 206
Общий совокупный доход за период, причитающийся:					
Участникам Группы		611 658	495 867	348 339	291 363
Неконтролирующим участникам		68	414	16	68
Общий совокупный доход за период		611 726	496 281	348 355	291 431

Генеральный директор

Финансовый директор

 П. Мокин
 С.А. Маерова


ООО «РЕСО-Лизинг»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)	6 967 978	5 558 359
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	1 701 676	1 497 097
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(8 891 039)	(6 412 974)
Поступления от продажи имущества	477 911	672 155
Страховое возмещение полученное	67 212	72 059
Прочие поступления	48 449	49 486
Выплаты сотрудникам	(361 178)	(323 438)
Страховые взносы уплаченные	(77 045)	(65 068)
Штрафы и пени по договорам лизинга	24 393	22 371
Прочие платежи за товары и услуги	(194 092)	(168 455)
Расходы по страхованию	(148 699)	(110 663)
Движения по НДС	(156 432)	(80 292)
Прочие налоги	(16 407)	(12 582)
Уплаченный налог на прибыль	(202 758)	(108 846)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности	(760 031)	589 209
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Процентные доходы, отличные от операций финансового лизинга	98 236	189 646
Займы выданные	(37 200)	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(655 022)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	1 449 933
Вложения в инвестиционную недвижимость	(7 482)	-
Приобретение основных средств	(21 169)	(3 890)
Продажа основных средств	9 672	3 085
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	42 057	983 752
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Заемные средства погашенные	-	(685 150)
Заемные средства полученные	522 356	-
Проценты уплаченные	(519 764)	(576 674)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	2 592	(1 261 824)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(11 534)	(10 860)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(726 916)	300 277
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 501 951	1 052 237
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	775 035	1 352 514

Генеральный директор

Финансовый директор



П. Мокин

С.А. Маерова

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «РЕСО-Лизинг»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, за шесть месяцев,
 закончившихся 30 июня 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Вклад участников в уставный капитал	Дополнительные взносы участников	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 500 000	1 262 954	(25 487)	1 276 617	1 670	5 015 754
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	596 157	414	596 571
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога (неаудированные данные)						
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	(100 290)	-	-	(100 290)
Всего прочего совокупного убытка за период (неаудированные данные)	-	-	(100 290)	-	-	(100 290)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	(100 290)	596 157	414	496 281
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	2 500 000	1 262 954	(125 777)	1 872 774	2 084	5 512 035

Генеральный директор

Финансовый директор





А. П. Мокин
С. А. Маерова

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

1.1. Основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает отчетность материнской компании ООО «РЕСО-Лизинг» (далее – «Компания») и принадлежащих ей дочерних компаний (далее – «Группа»).

Основной деятельностью Группы является оказание услуг финансового лизинга автотранспортных средств и различного оборудования компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации и Республике Беларусь.

Компания зарегистрирована в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью.

Юридический адрес: Российская Федерация, г. Москва, Нагорный проезд 6, стр. 8.
Фактический адрес: Российская Федерация, г. Москва, пр. 1-й Нагатинский, д.10, стр.1.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года состав участников Компании был следующим:

	Доля владения в %	
	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
АО «РЕСОТРАСТ»	70,0	70,0
СПАО «РЕСО-Гарантия»	30,0	30,0
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года конечной контролирующей стороной Группы является СПАО «РЕСО-Гарантия».

Группа осуществляет свою деятельность в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года. Однако, операционные результаты деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, необязательно являются индикатором результатов, которые можно было бы ожидать за 2017 год.

1.2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями.

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

2.1. Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в сокращенной форме и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год, так как данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая отчетность является обновлением ранее выпущенной финансовой информации.

2.2. Непрерывность деятельности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности Группы, которое предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычного осуществления хозяйственной деятельности Группой.

2.3. Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционной недвижимости и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости, займов выданных, отражаемых по амортизированной стоимости, и активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга и имущества, предназначенного для продажи, которые оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи.

2.4. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Валютой представления, использованной в ходе подготовки данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, является российский рубль.

Функциональной валютой российских компаний Группы является российский рубль и белорусский рубль для белорусских компаний. Руководство полагает, что российский рубль отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств, определяющих деятельность Группы в России.

При пересчете в российские рубли все активы и обязательства, включенные в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении, были пересчитаны по курсу обмена валют, действующему на дату консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении. Все статьи доходов и расходов, а также элементы чистых активов, приходящихся на участников, были пересчитаны по курсам, действовавшим на даты совершения соответствующих операций или по курсу, усредняющему валютные курсы в течение отчетного периода. Курсовая разница, получившаяся в результате пересчета, отражена в составе резерва накопленных курсовых разниц.

Движения денежных средств пересчитываются по валютным курсам, действовавшим по состоянию на даты совершения соответствующих операций, или на основе среднего валютного курса за период.

Финансовая информация, представленная в российских рублях, была округлена до целых тысяч рублей.

2.5. Основные допущения и оценочные значения

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства использования ряда

суждений, оценок и предположений в отношении применяемых политик, представления активов и обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в конечном счете могут от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

При подготовке, прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Группы применяет те же существенные суждения относительно применения учетных политик и ключевых источников информации в отношении оценки неопределенности, что и в отношении консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год.

2.6. Дочерние компании

В консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность включены указанные ниже дочерние компании по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Организация	Основной вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения	
			30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
СООО «РЕСО-БелЛизинг»	Оказание услуг по финансовому лизингу	Беларусь	99,68%	99,68%
УП «Страховой брокер РБЛ»	Страховой брокер	Беларусь	100,00%	100,00%
ООО «РЕСО Гостиничные инвестиции»	Строительство и сдача в аренду инвестиционной недвижимости	Россия	100,00%	100,00%

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2016 год.

Ряд новых стандартов и поправок к МСФО начинают действовать и впервые применяются с 1 января 2017 года. Однако они не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4. Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг	314 244	131 834
Резерв под обесценение авансов на приобретение имущества для передачи в лизинг	(8 205)	(13 406)
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	306 039	118 428
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	-	5 256
Итого активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	306 039	123 684

Анализ изменения резерва по активам по не начавшимся договорам лизинга представлен ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года (неауди- рованные данные)	30 июня 2016 года (неауди- рованные данные)	30 июня 2017 года (неауди- рованные данные)	30 июня 2016 года (неауди- рованные данные)
Сумма резерва на начало периода	13 406	15 316	13 333	9 904
Чистое изменение резерва (Примечание 16)	(1 912)	3 979	(2 319)	2 304
Списание за счет резерва	(3 289)	(9 662)	(2 809)	(2 575)
Сумма резерва на конец периода	8 205	9 633	8 205	9 633

5. Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Штрафы и пени к получению	6 407	5 467
Резерв под обесценение штрафов и пеней к получению	(122)	(62)
Штрафы и пени к получению, за вычетом резерва под обесценение	6 285	5 405
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	603 629	615 745
Резерв под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(204 423)	(190 617)
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	399 206	425 128
Дебиторская задолженность по расторгнутым лизинговым договорам	263 387	281 774
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по расторгнутым лизинговым договорам	(240 284)	(254 642)
Дебиторская задолженность по расторгнутым лизинговым договорам, за вычетом резерва под обесценение	23 103	27 132
Итого активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	428 594	457 665

Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга показаны по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи. Анализ изменения резерва под обесценение активов по расторгнутым договорам финансового лизинга представлен ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	445 321	396 927	446 498	416 246
Создание резерва под обесценение (Примечание 16)	34 730	59 382	20 920	21 326
Перевод из категории чистых инвестиций в финансовый лизинг (Примечание 9)	15 430	11 950	5 277	5 800
Перевод в категорию имущество для продажи (Примечание 6)	(11 652)	(14 630)	(3 512)	(7 219)
Списание за счет резерва	(38 541)	(25 368)	(25 090)	(14 903)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(459)	(9 158)	736	(2 147)
Сумма резерва на конец периода	444 829	419 103	444 829	419 103

6. Имущество, предназначенное для продажи

По состоянию на 30 июня 2017 года имущество, предназначенное для продажи, в сумме 299 737 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 231 886 тыс. рублей) представляет собой имущество, изъятое у лизингополучателей по расторгнутым договорам финансового лизинга за значительные просрочки лизинговых платежей. Имущество показано по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.

Руководство полагает, что ожидаемая стоимость реализации достаточно обоснованно представляет справедливую стоимость активов. Все активы доступны для немедленной продажи в своем текущем состоянии.

Анализ изменения резерва под обесценение имущества, предназначенного для продажи, представлен ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	20 179	21 049	18 134	24 145
Восстановление резерва под обесценение (Примечание 16)	(18 178)	(15 065)	(8 146)	(12 140)
Перевод из категории активов по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 5)	11 652	14 630	3 512	7 219
Эффект от перевода в валюту отчетности	(57)	(1 790)	96	(400)
Сумма резерва на конец периода	13 596	18 824	13 596	18 824

7. Прочие активы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Прочие активы, не связанные с основной деятельностью	35 593	35 593
Прочая дебиторская задолженность:		
Дебиторская задолженность по реализации имущества, изъятого по расторгнутым договорам лизинга	49 012	89 040
Дебиторская задолженность по страховым выплатам	30 705	15 495
Прочее	55 179	66 448
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	(17 016)	(22 825)
Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва под обесценение	117 880	148 158
НДС к получению от лизингополучателей	25 700	17 446
Прочие авансы	49 609	107 578
Расходные материалы	6 515	4 712
Итого прочие активы	235 297	313 487

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода (Восстановление)/ создание резерва под обесценение (Примечание 16)	22 825	27 046	20 123	23 132
Списания за счет резерва	(5 030)	260	(3 134)	184
Эффект от перевода в валюту отчетности	(590)	(358)	(244)	(195)
	(189)	(4 913)	271	(1 086)
Сумма резерва на конец периода	17 016	22 035	17 016	22 035

8. Прочие налоговые активы и обязательства

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Прочие налоговые активы		
НДС к возмещению	57 380	31 638
Переплата по прочим налогам	5 259	8 240
Итого прочие налоговые активы	62 639	39 878
Прочие налоговые обязательства		
НДС к уплате	22 117	138 914
Обязательства по прочим налогам	21 710	8 181
Итого прочие налоговые обязательства	43 827	147 095

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе договорных сроков погашения и валют:

деноминированные в валюте:	30 июня 2017 года (неаудированные данные)				31 декабря 2016 года			
	российские рубли	доллары США	евро	Итого	российские рубли	доллары США	евро	Итого
Валовые инвестиции в лизинг к получению	16 612 907	387 265	79 005	17 079 177	14 781 471	307 949	63 480	15 152 900
Незаработанные доходы к получению	(4 015 145)	(66 786)	(13 451)	(4 095 382)	(3 549 435)	(59 512)	(10 434)	(3 619 381)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг к получению	12 597 762	320 479	65 554	12 983 795	11 232 036	248 437	53 046	11 533 519
Резерв под обесценение	(82 740)	(7 079)	(287)	(90 106)	(80 238)	-	-	(80 238)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	12 515 022	313 400	65 267	12 893 689	11 151 798	248 437	53 046	11 453 281

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа заключила договоры лизинга с третьими лицами, исполнение которых на конец отчетного периода еще не началось. По этим договорам Группа обязуется по состоянию на 30 июня 2017 года дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 934 082 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 655 547 тыс. рублей), включая НДС и исключая авансы поставщикам, уже выплаченные на отчетную дату. По данным договорам Группа по состоянию на 30 июня 2017 года получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 223 039 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 110 389 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о структуре чистых инвестиций в финансовый лизинг по категориям активов, переданных в лизинг:

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма (неаудированные данные)	Доля %	Сумма	Доля %
Легковые автомобили	10 136 064	78,07	8 886 342	77,05
Грузовой автотранспорт	2 109 943	16,25	1 836 657	15,92
Автобусы и микроавтобусы	362 187	2,79	335 266	2,91
Строительная техника, включая спецтехнику	175 918	1,35	236 491	2,05
Здания и сооружения	64 911	0,50	68 527	0,59
Погрузчики и складское оборудование	50 934	0,39	44 778	0,39
Сельскохозяйственное оборудование	15 219	0,12	19 527	0,17
Лесозаготовительное оборудование и лесовозы	11 556	0,09	16 700	0,14
Геологоразведочная техника	7 216	0,06	6 067	0,05
Машиностроительное, металлообрабатывающее оборудование	5 205	0,04	10 991	0,10
Прочее оборудование	44 642	0,34	72 173	0,63
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под обесценение	12 983 795	100,0	11 533 519	100,0
Резерв под обесценение	(90 106)		(80 238)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	12 893 689		11 453 281	

Ниже представлена информация о структуре чистых инвестиций в финансовый лизинг по типам лизингополучателей:

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма (неаудированные данные)	Доля %	Сумма	Доля %
Оптовая и розничная торговля	4 664 598	35,93	4 138 993	35,89
Строительство	2 522 984	19,43	2 114 014	18,33
Транспорт и связь	1 853 238	14,27	1 734 326	15,04
Операции с недвижимым имуществом	530 268	4,08	430 217	3,73
Пищевая промышленность	336 263	2,59	304 339	2,64
Сельское хозяйство	298 929	2,30	289 376	2,51
Финансовая и страховая деятельность	290 069	2,23	252 821	2,19
Наука, культура и образование	161 238	1,24	137 858	1,20
Здравоохранение и физическая культура	147 130	1,13	157 205	1,36
Жилищно-коммунальное хозяйство	145 002	1,12	135 240	1,17
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	143 136	1,10	146 224	1,27
Геология, добыча полезных ископаемых	140 870	1,08	108 283	0,94
Охранная деятельность	81 547	0,63	83 299	0,72
Средства массовой информации	41 682	0,32	44 360	0,38
Другие виды производственных предприятий	822 679	6,34	791 389	6,86
Прочие виды деятельности	804 162	6,21	665 575	5,77
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг до создания резерва под обесценение	12 983 795	100,0	11 533 519	100,0
Резерв под обесценение	(90 106)		(80 238)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	12 893 689		11 453 281	

В первом квартале 2017 года Группа уточнила внутренний подход к классификации типов лизингополучателей. Применение скорректированного подхода для целей раскрытия было отражено в сравнительных данных на 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 3,58% чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 465 375 тыс. рублей, до

вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: на 20 крупнейших лизингополучателей приходилось 3,85% от суммы чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляло 443 965 тыс. рублей).

Группа сохраняет за собой право собственности на переданное в лизинг имущество на протяжении срока лизинга в качестве обеспечения по обязательствам лизингополучателей по финансовому лизингу. Если какой-либо платеж лизингополучателя по договору лизинга был просрочен по состоянию на 30 июня 2017 года, вся сумма чистых инвестиций в финансовый лизинг по такому лизингополучателю считается просроченной, начиная с первого дня неуплаты. Ниже приведен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам просрочки платежей:

30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Чистые инвестиции в финансовый лизинг без учета просроченной дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	Просроченная дебиторская задолженность	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг
Непросроченные	11 496 692	-	11 496 692	(51 101)	11 445 591
Просроченные от 1 до 30 дней	1 211 759	97 464	1 309 223	(20 274)	1 288 949
Просроченные от 31 до 60 дней	39 833	5 040	44 873	(1 371)	43 502
Просроченные от 61 до 90 дней	34 253	6 447	40 700	(2 177)	38 523
Просроченные более чем на 90 дней	63 225	29 082	92 307	(15 183)	77 124
Итого	12 845 762	138 033	12 983 795	(90 106)	12 893 689

31 декабря 2016 года	Чистые инвестиции в финансовый лизинг без учета просроченной дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	Просроченная дебиторская задолженность	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг
Непросроченные	10 394 625	-	10 394 625	(55 952)	10 338 673
Просроченные от 1 до 30 дней	757 131	49 647	806 778	(15 864)	790 914
Просроченные от 31 до 60 дней	212 367	25 652	238 019	(6 757)	231 262
Просроченные от 61 до 90 дней	41 094	7 408	48 502	(1 513)	46 989
Просроченные более чем на 90 дней	34 515	11 080	45 595	(152)	45 443
Итого	11 439 732	93 787	11 533 519	(80 238)	11 453 281

Анализ изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг представлен ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	80 238	98 560	115 921	98 874
Чистое изменение резерва (Примечание 16)	25 298	(1 679)	(20 769)	(8 143)
Списания за счет резерва	-	(14 538)	-	(14 538)
Перевод в категорию невозвращенного имущества (Примечание 5)	(15 430)	(11 950)	(5 277)	(5 800)
Эффект от перевода в валюту отчетности	-	-	231	-
Сумма резерва на конец периода	90 106	70 393	90 106	70 393

В конце срока лизинга либо при досрочном расторжении договора лизинга все неоплаченные лизинговые платежи переносятся в активы по расторгнутым лизинговым договорам.

10. Финансовые инструменты

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Корпоративные облигации: с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	676 772	676 927
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Займы выданные: без присвоенного рейтинга	43 550	5 384
Итого финансовые инструменты	720 322	682 311

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями компаний, имеющих контроль над Группой, номинированными в российских рублях.

11. Привлеченные кредиты и займы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Необеспеченные займы от связанных сторон	532 442	-
Итого финансовых обязательств	532 442	-

Ниже приведены условия и график погашения:

	Валюта	Эффективная процентная ставка	Год погашения
Необеспеченные займы от связанных сторон	российские рубли/ доллары США	6,0%-10,0%	2017-2020

12. Выпущенные облигации

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в обращении находились следующие выпуски облигаций, эмитированных ООО «РЕСО-Лизинг»:

Серия	Объем размещенной эмиссии	Объем эмиссии, выкупленный Группой на 30 июня 2017 года	Дата выпуска	Срок погашения	Дата досрочного предъявления к погашению	Процентная ставка, на 30 июня 2017 года	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона	
							30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
БО-01	2 500 000	-	Октябрь 2013	Сентябрь 2023	Октябрь 2017	10.50%	2 525 618	2 526 936
БО-02	2 000 000	-	Август 2016	Июль 2026	Август 2019	12.00%	2 075 915	2 070 893
БО-03	3 000 000	2 899 244	Октябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2017	11.00%	102 266	100 934
БО-04	3 000 000	1 941 307	Ноябрь 2015	Октябрь 2025	Ноябрь 2017	13.25%	1 077 384	1 077 560
БО-05	3 000 000	-	Октябрь 2016	Октябрь 2026	Октябрь 2021	12.60%	3 064 600	3 064 252
Итого выпущенные облигации							8 845 783	8 840 575

13. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Резерв по вознаграждениям	59 871	54 544
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	48 213	42 251
Торговая кредиторская задолженность	47 447	61 030
Расчеты с персоналом	37 800	-
Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга	16 417	12 405
Прочие авансы полученные	7 251	14 524
Прочая кредиторская задолженность	20 621	20 612
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	237 620	205 366

14. Прочие обязательства

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Авансы, полученные от лизингополучателей по договорам финансового лизинга, исполнение которых по состоянию на конец периода еще не начиналось, либо платежи, полученные раньше установленных сроков	566 913	606 147
Прочие обязательства	-	1 048
Итого прочие обязательства	566 913	607 195

15. Чистые активы, приходящиеся на участников

Согласно Уставу Компании, каждый участник имеет право выхода из Компании в одностороннем порядке. В случае выхода участника, Компания обязана выплатить его долю в чистых активах на момент выхода в срок не позднее шести месяцев после окончания финансового года, в котором было принято решение о выходе из состава участников. Право выхода не может быть использовано, если в Компании только один участник. Выпущенный и полностью оплаченный зарегистрированный уставный капитал Компании согласно Уставу составляет 2 500 000 тыс. рублей.

Участники Группы имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом голоса на годовых и внеочередных общих собраниях участников Группы. В течение 2017 и 2016 годов ООО «РЕСО-Лизинг» не объявляло и не выплачивало дивидендов.

16. Создание/(восстановление) резервов под обесценение

Анализ изменения резервов под обесценение представлен ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга (Примечание 4)	(1 912)	3 979	(2 319)	2 304
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 5)	34 730	59 382	20 920	21 326
Имущество, предназначенное для продажи (Примечание 6)	(18 178)	(15 065)	(8 146)	(12 140)
Прочие активы (Примечание 7)	(5 030)	260	(3 134)	184
Чистые инвестиции в финансовый лизинг (Примечание 9)	25 298	(1 679)	(20 769)	(8 143)
Итого резервов под обесценение	34 908	46 877	(13 448)	3 531

17. Административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	405 094	347 195	203 005	143 849
Расходы на аренду	45 740	39 076	23 602	19 787
Офисные расходы	18 876	8 661	7 788	2 937
Амортизация и износ	13 948	8 356	9 260	3 785
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	12 026	6 370	9 937	4 402
Расходы на страхование	9 126	9 304	4 758	4 542
Командировочные и представительские расходы	6 463	2 347	2 378	893
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	6 395	14 582	3 301	8 419
Почтовые расходы	6 187	5 255	3 383	2 710
Телекоммуникационные расходы	5 278	5 200	2 773	2 786
Налоги, отличные от налога на прибыль и социальные отчисления	2 740	1 110	1 576	-
Расходы на программное обеспечение	1 911	3 035	538	1 043
Расходы на РКО	1 042	3 148	620	1 593
Расходы на маркетинг и рекламу	865	2 004	482	1 144
Прочие расходы	17 589	10 198	6 123	3 334
Итого операционных расходов	553 280	465 841	279 524	201 224

18. Справедливая стоимость финансовых активов, обязательств и инвестиционной недвижимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Руководство Группы считает, что оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, а также инвестиционной собственности по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, за исключением чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2017 года не отличается существенно от их балансовой стоимости. Руководство Группы считает, что оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2017 года составила 13 165 323 тыс. рублей (балансовая стоимость – 12 893 689 тыс. рублей).

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности финансовые активы и финансовые обязательства отражены по амортизированной стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Группа относит к Уровню 2.

Инвестиционную недвижимость Группа относит к Уровню 3. Для определения справедливой стоимости была применена методика оценки, аналогичная той, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2016 год.

Изменения в составе инвестиционной недвижимости, относимой к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, могут быть представлены следующим образом:

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Уровень 3
	Инвестиционная недвижимость
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	290 000
Приобретения (неаудированные данные)	72 585
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	362 585

Прибыли или убытки, включенные в состав прибыли или убытка и прочего совокупного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, связанные с изменениями в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, отсутствуют.

19. Условные обязательства

19.1. Судебные процессы

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

19.2. Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

20. Операции со связанными сторонами

20.1. Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений высшему руководству, включенный в состав административных расходов, представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	52 106	61 354	26 442	17 658
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении			30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам			2 181	1 890
Торговая и прочая кредиторская задолженность			49 935	50 526

20.2. Операции с конечной контролирующей стороной и компаниями, находящимися под контролем конечной контролирующей стороны и являющимися прямыми или косвенными участниками Группы

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовые остатки по операциям с указанными компаниями составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Активы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	676 772	676 927
Прочие активы	4 123	3 978
Обязательства		
Торговая и прочая кредиторская задолженность	80	192
Привлеченные кредиты и займы	532 442	-
Выпущенные облигации	2 631 703	2 591 300

Результаты операций с прочими связанными сторонами за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)
Процентные доходы	39 041	20 188	19 597	19 544
Процентные расходы	(139 812)	(157 456)	(73 172)	(76 130)
Прочие операционные доходы	8 369	-	3 727	-
Административные расходы	(3 215)	(5 127)	(1 119)	(2 733)

20.3. Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, связанными с участниками и высшим руководством Группы. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	84 363	731 998

Результаты операций со связанными сторонами, имеющими контроль над Группой, за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)
Процентные доходы	39 685	33 563	16 380	32 901

21. Сегментная информация

Операции Группы сосредоточены в Российской Федерации и Республике Беларусь. Группа имеет два отчетных сегмента, соответствующих операциям группы в Российской Федерации и Республике Беларусь и распределению полученного финансового дохода по соответствующему страновому расположению клиентов.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 июня 2017 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые остатки	Всего
	Всего активов	15 859 287	1 379 113	(262 140)
Всего обязательств	(9 713 577)	(787 866)	262 140	(10 239 323)

Консолидированный отчет о финансовом положении	31 декабря 2016 года			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые остатки	Всего
	Всего активов	15 309 201	1 501 295	(842 798)
Всего обязательств	(9 752 757)	(932 528)	842 798	(9 842 487)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые операции	Всего
	Финансовые доходы	1 729 775	137 796	(39 644)
Финансовые расходы	(519 753)	(45 301)	39 644	(525 410)
Создание резервов под обесценение	(9 218)	(25 690)	-	(34 908)
Чистые прочие операционные доходы	38 636	18 084	-	56 720
Прибыль от реализации активов	25 877	7 881	-	33 758
Административные расходы	(514 699)	(38 581)	-	(553 280)
Чистый расход от операций в иностранной валюте	(8 928)	(19 832)	-	(28 760)
Расход по налогу на прибыль	(152 424)	(6 751)	-	(159 175)
Прибыль за период	589 266	27 606	-	616 872

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)			Всего
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	
Финансовые доходы	1 517 333	211 671	(76 928)	1 652 076
Финансовые расходы	(578 802)	(80 656)	76 928	(582 530)
Создание резервов под обесценение	(31 278)	(15 599)	-	(46 877)
Чистые прочие операционные доходы	55 459	19 382	-	74 841
Прибыль от реализации активов	44 280	9 900	-	54 180
Административные расходы	(410 894)	(54 947)	-	(465 841)
Чистый (расход) / доход от операций в иностранной валюте	(15 058)	79 248	-	64 190
Расход по налогу на прибыль	(119 677)	(33 791)	-	(153 468)
Прибыль за период	461 363	135 208	-	596 571

Генеральный директор



А.П. Мокин

Финансовый директор

С.А. Маерова