

ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ»

**Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября 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 сентября 2017 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». 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 сентября 2017 года и за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Колосов А.Е.

Директор

АО «КПМГ»

Москва, Россия

14 декабря 2017 года

ООО «РЕСО-Лизинг»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 30 сентября 2017 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Гудвил		671 286	671 286
Отложенные налоговые активы		145 204	166 256
Инвестиционная недвижимость	18	362 585	290 000
Основные средства		45 659	36 013
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	4	310 540	123 684
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	5	428 242	457 665
Имущество, предназначенное для продажи	6	328 851	231 886
Прочие активы	7	312 900	313 487
Прочие налоговые активы	8	229 960	39 878
Переплата по налогу на прибыль		685	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9	14 960 540	11 453 281
Финансовые инструменты	10	89 638	682 311
Денежные средства и их эквиваленты		494 840	1 501 951
Всего активов		18 380 930	15 967 698
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ			
Привлеченные кредиты и займы	11	581 558	-
Выпущенные облигации	12	9 694 885	8 840 575
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	272 535	205 366
Задолженность по налогу на прибыль		34 100	24 130
Прочие налоговые обязательства	8	34 324	147 095
Прочие обязательства	14	586 654	607 195
Отложенные налоговые обязательства		1 182	18 126
Всего обязательств, кроме чистых активов, приходящихся на участников		11 205 238	9 842 487
Чистые активы, приходящиеся на участников	15	7 175 692	6 125 211
Всего обязательств, в том числе чистых активов, приходящихся на участников		18 380 930	15 967 698

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена Руководством 14 декабря 2017 года.

Генеральный директор



А.П. Мокин

Финансовый директор



С.А. Маерова



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

	Прим.	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2016 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2016 года (неаудиро- ванные данные)
Финансовые доходы		2 893 003	2 503 577	1 065 076	851 501
Финансовые расходы		(803 572)	(852 119)	(278 162)	(269 589)
Чистые финансовые доходы		2 089 431	1 651 458	786 914	581 912
Создание резервов под обесценение	16	(67 870)	(80 424)	(32 962)	(33 547)
Чистые финансовые доходы за вычетом резервов под обесценение		2 021 561	1 571 034	753 952	548 365
Чистые прочие операционные доходы		112 741	97 504	56 021	22 663
Прибыль от реализации активов		50 542	107 018	16 784	52 838
Административные расходы	17	(831 510)	(738 740)	(278 230)	(272 899)
Чистый (убыток)/доход от операций в иностранной валюте		(3 473)	29 376	25 287	(34 814)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 349 861	1 066 192	573 814	316 153
Расход по налогу на прибыль		(273 322)	(214 959)	(114 147)	(61 491)
Прибыль за период		1 076 539	851 233	459 667	254 662
Прочий совокупный (убыток)/доход <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Влияние изменения валютных курсов		(26 058)	(85 266)	(20 912)	15 024
Прочий совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога		(26 058)	(85 266)	(20 912)	15 024
Общий совокупный доход за период		1 050 481	765 967	438 755	269 686
Прибыль за период, причитающаяся:					
Участникам Группы		1 076 257	850 803	459 453	254 646
Неконтролирующим участникам		282	430	214	16
Прибыль за период		1 076 539	851 233	459 667	254 662
Общий совокупный доход за период, причитающийся:					
Участникам Группы		1 050 199	765 537	438 541	269 670
Неконтролирующим участникам		282	430	214	16
Общий совокупный доход за период		1 050 481	765 967	438 755	269 686

Генеральный директор



П. Мокин

Финансовый директор



С.А. Маерова



ООО «РЕСО-Лизинг»

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

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)	11 339 116	8 934 348
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	2 731 646	2 254 700
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(15 387 093)	(10 266 230)
Поступления от продажи имущества	673 197	1 025 161
Страховое возмещение полученное	108 639	99 568
Прочие поступления	74 528	78 333
Выплаты сотрудникам	(616 266)	(546 882)
Страховые взносы во внебюджетные фонды	(121 853)	(104 732)
Штрафы и пени по договорам лизинга	37 685	35 239
Прочие платежи за товары и услуги	(256 098)	(235 456)
Расходы по страхованию имущества	(260 357)	(204 389)
Движения по НДС	(341 973)	(25 901)
Прочие налоги	(19 696)	(15 791)
Уплаченный налог на прибыль	(270 233)	(162 431)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности	(2 308 758)	865 537
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Процентные доходы, отличные от операций финансового лизинга	143 111	262 004
Займы выданные	(81 930)	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(655 022)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	655 022	1 449 933
Вложения в инвестиционную недвижимость	(19 863)	-
Приобретение основных средств	(28 681)	(12 568)
Продажа основных средств	12 244	8 822
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	679 903	1 053 169
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Заемные средства погашенные	-	(1 026 284)
Заемные средства полученные	580 630	2 000 000
Проценты уплаченные	(778 319)	(779 580)
Размещение, выпуск облигаций	828 800	1 999 750
Погашение, выкуп облигаций	-	(2 342 179)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	631 111	(148 293)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(9 367)	(10 243)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(1 007 111)	1 760 170
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 501 951	1 052 237
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	494 840	2 812 407

Генеральный директор

П. Мокин

Финансовый директор

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.

	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)	-	-	-	850 803	430	851 233
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога (неаудированные данные)						
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	(85 266)	-	-	(85 266)
Всего прочего совокупного убытка за период (неаудированные данные)	-	-	(85 266)	-	-	(85 266)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	(85 266)	850 803	430	765 967
Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	2 500 000	1 262 954	(110 753)	2 127 420	2 100	5 781 721

Генеральный директор





П. Мокин

Финансовый директор

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.

	Вклад участников в уставный капитал	Дополнительные взносы участников	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 500 000	1 262 954	(147 207)	2 507 212	2 252	6 125 211
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	1 076 257	282	1 076 539
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	(26 058)	-	-	(26 058)
Всего прочего совокупного убытка за период (неаудированные данные)	-	-	(26 058)	-	-	(26 058)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	(26 058)	1 076 257	282	1 050 481
Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	2 500 000	1 262 954	(173 265)	3 583 469	2 534	7 175 692

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 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года состав участников Компании был следующим:

	Доля владения в %	
	30 сентября 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 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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». Консолидированная промежуточная 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 консолидированная промежуточная 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 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Организация	Основной вид деятельности	Страна регистрации	Эффективная доля владения	
			30 сентября 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	99,68%	99,68%
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 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг	299 909	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	291 704	118 428
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	18 836	5 256
Итого активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	310 540	123 684

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

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года (неауди- рованные данные)	30 сентября 2016 года (неауди- рованные данные)	30 сентября 2017 года (неауди- рованные данные)	30 сентября 2016 года (неауди- рованные данные)
Сумма резерва на начало периода	13 406	15 316	8 205	9 633
Чистое изменение резерва (Примечание 16)	(1 912)	7 752	-	3 773
Списание за счет резерва	(3 289)	(9 662)	-	-
Сумма резерва на конец периода	8 205	13 406	8 205	13 406

5. Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Штрафы и пени к получению	6 849	5 467
Резерв под обесценение штрафов и пеней к получению	(177)	(62)
Штрафы и пени к получению, за вычетом резерва под обесценение	6 672	5 405
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	623 716	615 745
Резерв под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(229 947)	(190 617)
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	393 769	425 128
Дебиторская задолженность по расторгнутым лизинговым договорам	263 520	281 774
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по расторгнутым лизинговым договорам	(235 719)	(254 642)
Дебиторская задолженность по расторгнутым лизинговым договорам, за вычетом резерва под обесценение	27 801	27 132
Итого активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	428 242	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:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года (неаудиру- ванные данные)	30 сентября 2016 года (неаудиру- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиру- ванные данные)	30 сентября 2016 года (неаудиру- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	445 321	396 927	444 829	419 103
Создание резерва под обесценение (Примечание 16)	75 302	80 124	40 572	20 742
Перевод из категории чистых инвестиций в финансовый лизинг (Примечание 9)	28 006	16 445	12 576	4 495
Перевод в категорию имущество для продажи (Примечание 6)	(15 152)	(21 954)	(3 500)	(7 324)
Списание за счет резерва	(64 696)	(40 510)	(26 155)	(15 142)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(2 938)	(7 197)	(2 479)	1 961
Сумма резерва на конец периода	465 843	423 835	465 843	423 835

6. Имущество, предназначенное для продажи

По состоянию на 30 сентября 2017 года имущество, предназначенное для продажи, в сумме 328 851 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 231 886 тыс. рублей) представляет собой имущество, изъятые 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:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года (неаудиру- ванные данные)	30 сентября 2016 года (неаудиру- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиру- ванные данные)	30 сентября 2016 года (неаудиру- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	20 179	21 049	13 596	18 824
Восстановление резерва под обесценение (Примечание 16)	(20 004)	(24 845)	(1 826)	(9 780)
Перевод из категории активов по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 5)	15 152	21 954	3 500	7 324
Эффект от перевода в валюту отчетности	(235)	(1 639)	(178)	151
Сумма резерва на конец периода	15 092	16 519	15 092	16 519

7. Прочие активы

	30 сентября 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	85 555	89 040
Дебиторская задолженность по страховым выплатам	59 592	33 662
Прочее	43 792	48 281
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	(14 689)	(22 825)
Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва под обесценение	174 250	148 158
НДС к получению от лизингополучателей	24 919	17 446
Прочие авансы	69 633	107 578
Расходные материалы	8 505	4 712
Итого прочие активы	312 900	313 487

В третьем квартале 2017 года Группа уточнила внутренний подход к классификации прочих активов в части дебиторской задолженности по страховым выплатам. Применение скорректированного подхода для целей раскрытия было отражено в сравнительных данных на 31 декабря 2016 года.

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года (неаудиру- емые данные)	30 сентября 2016 года (неаудиру- емые данные)	30 сентября 2017 года (неаудиру- емые данные)	30 сентября 2016 года (неаудиру- емые данные)
Сумма резерва на начало периода (Восстановление)/ создание резерва под обесценение (Примечание 16)	22 825	27 046	17 016	22 035
Списания за счет резерва	(2 321)	2 230	2 709	1 970
Эффект от перевода в валюту отчетности	(5 176)	(358)	(4 586)	-
	(639)	(4 358)	(450)	555
Сумма резерва на конец периода	14 689	24 560	14 689	24 560

8. Прочие налоговые активы и обязательства

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Прочие налоговые активы		
НДС к возмещению	223 031	31 638
Переплата по прочим налогам	6 929	8 240
Итого прочие налоговые активы	229 960	39 878
Прочие налоговые обязательства		
НДС к уплате	2 777	138 914
Обязательства по прочим налогам	31 547	8 181
Итого прочие налоговые обязательства	34 324	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 сентября 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	19 210 398	534 110	85 583	19 830 091	14 781 471	307 949	63 480	15 152 900
Незаработанные доходы к получению	(4 696 328)	(88 888)	(15 545)	(4 800 761)	(3 549 435)	(59 512)	(10 434)	(3 619 381)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг к получению	14 514 070	445 222	70 038	15 029 330	11 232 036	248 437	53 046	11 533 519
Резерв под обесценение	(66 144)	(2 608)	(38)	(68 790)	(80 238)	-	-	(80 238)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	14 447 926	442 614	70 000	14 960 540	11 151 798	248 437	53 046	11 453 281

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2017 года дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 1 188 929 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 сентября 2017 года получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 280 650 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 сентября 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма (неаудированные данные)	Доля %	Сумма	Доля %
Легковые автомобили	11 399 095	75,85	8 886 342	77,05
Грузовой автотранспорт	2 798 834	18,62	1 836 657	15,92
Автобусы и микроавтобусы	418 220	2,78	335 266	2,91
Строительная техника, включая спецтехнику	217 906	1,45	236 491	2,05
Погрузчики и складское оборудование	74 648	0,50	44 778	0,39
Здания и сооружения	46 228	0,31	68 527	0,59
Сельскохозяйственное оборудование	18 299	0,12	19 527	0,17
Геологоразведочная техника	8 788	0,06	6 067	0,05
Лесозаготовительное оборудование и лесовозы	8 007	0,05	16 700	0,14
Машиностроительное, металлообрабатывающее оборудование	3 293	0,02	10 991	0,10
Прочее оборудование	36 012	0,24	72 173	0,63
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под обесценение	15 029 330	100,0	11 533 519	100,0
Резерв под обесценение	(68 790)		(80 238)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	14 960 540		11 453 281	

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

	30 сентября 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма (неаудированные данные)	Доля %	Сумма	Доля %
Оптовая и розничная торговля	5 313 238	35,35	4 138 993	35,89
Строительство	2 986 424	19,87	2 114 014	18,33
Транспорт и связь	2 153 439	14,33	1 734 326	15,04
Операции с недвижимым имуществом	530 190	3,53	430 217	3,73
Пищевая промышленность	370 270	2,46	304 339	2,64
Сельское хозяйство	337 805	2,25	289 376	2,51
Финансовая и страховая деятельность	299 702	1,99	252 821	2,19
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	189 927	1,26	146 224	1,27
Жилищно-коммунальное хозяйство	189 870	1,26	135 240	1,17
Геология, добыча полезных ископаемых	169 326	1,13	108 283	0,94
Наука, культура и образование	155 619	1,04	137 858	1,20
Здравоохранение и физическая культура	152 310	1,01	157 205	1,36
Охранная деятельность	74 809	0,50	83 299	0,72
Средства массовой информации	41 525	0,28	44 360	0,38
Другие виды производственных предприятий	896 676	5,97	791 389	6,86
Прочие виды деятельности	1 168 200	7,77	665 575	5,77
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг до создания резерва под обесценение	15 029 330	100,0	11 533 519	100,0
Резерв под обесценение	(68 790)		(80 238)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	14 960 540		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 сентября 2017 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 3,43% чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 515 074 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 сентября 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 сентября 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	13 478 982	-	13 478 982	(39 113)	13 439 869
Просроченные от 1 до 30 дней	1 275 165	104 286	1 379 451	(20 562)	1 358 889
Просроченные от 31 до 60 дней	53 908	6 321	60 229	(68)	60 161
Просроченные от 61 до 90 дней	35 630	9 477	45 107	(2 063)	43 044
Просроченные более чем на 90 дней	50 617	14 944	65 561	(6 984)	58 577
Итого	14 894 302	135 028	15 029 330	(68 790)	14 960 540

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:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2016 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2016 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	80 238	98 560	90 106	70 393
Чистое изменение резерва (Примечание 16)	16 805	15 163	(8 493)	16 842
Списания за счет резерва	-	(14 538)	-	-
Перевод в категорию невозвращенного имущества (Примечание 5)	(28 006)	(16 445)	(12 576)	(4 495)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(247)	(183)	(247)	(183)
Сумма резерва на конец периода	68 790	82 557	68 790	82 557

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 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Корпоративные облигации: с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	676 927
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Займы выданные: без присвоенного рейтинга	89 638	5 384
Итого финансовые инструменты	89 638	682 311

По состоянию на 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 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Необеспеченные займы от связанных сторон	581 558	-
Итого финансовых обязательств	581 558	-

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 сентября 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 сентября 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 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
БО-01	2 500 000	-	Октябрь 2013	Сентябрь 2023	Октябрь 2017	9.25%	2 462 362	2 526 936
БО-02	2 000 000	-	Август 2016	Июль 2026	Август 2019	12.00%	2 013 545	2 070 893
БО-03	3 000 000	2 099 244	Октябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2017	11.00%	946 101	100 934
БО-04	3 000 000	1 941 307	Ноябрь 2015	Октябрь 2025	Ноябрь 2017	13.25%	1 112 882	1 077 560
БО-05	3 000 000	-	Октябрь 2016	Октябрь 2026	Октябрь 2021	12.60%	3 159 995	3 064 252
Итого выпущенные облигации							9 694 885	8 840 575

13. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Торговая кредиторская задолженность	94 892	61 030
Расчеты с персоналом	50 233	-
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	45 773	42 251
Резерв по вознаграждениям	38 125	54 544
Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга	16 102	12 405
Прочие авансы полученные	10 318	14 524
Прочая кредиторская задолженность	17 092	20 612
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	272 535	205 366

14. Прочие обязательства

	30 сентября 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	586 654	606 147
Прочие обязательства	-	1 048
Итого прочие обязательства	586 654	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:

	Десять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2016 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2016 года (неаудиро- ванные данные)
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга (Примечание 4)	(1 912)	7 752	-	3 773
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 5)	75 302	80 124	40 572	20 742
Имущество, предназначенное для продажи (Примечание 6)	(20 004)	(24 845)	(1 826)	(9 780)
Прочие активы (Примечание 7)	(2 321)	2 230	2 709	1 970
Чистые инвестиции в финансовый лизинг (Примечание 9)	16 805	15 163	(8 493)	16 842
Итого резервов под обесценение	67 870	80 424	32 962	33 547

17. Административные расходы

	Десять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2016 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2016 года (неаудиро- ванные данные)
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	608 210	524 424	203 116	177 229
Расходы на аренду	69 973	60 823	24 233	21 747
Офисные расходы	25 917	11 592	7 041	2 931
Амортизация и износ	20 418	12 700	6 470	4 344
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	18 804	10 578	6 778	4 208
Расходы на страхование	12 806	13 560	3 680	4 256
Командировочные и представительские расходы	10 607	5 100	4 144	2 753
Почтовые расходы	10 085	8 261	3 898	3 006
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	9 821	23 725	3 426	9 143
Телекоммуникационные расходы	7 878	7 833	2 600	2 633
Налоги, отличные от налога на прибыль и социальные отчисления	4 272	1 445	1 532	335
Расходы на программное обеспечение	3 466	3 517	1 555	482
Расходы на РКО	2 477	5 235	1 435	2 087
Расходы на маркетинг и рекламу	1 215	2 784	350	780
Прочие расходы	25 561	47 163	7 972	36 965
Итого операционных расходов	831 510	738 740	278 230	272 899

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 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, за исключением чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 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 сентября 2017 года составила 15 268 246 тыс. рублей (балансовая стоимость – 14 960 540 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 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, могут быть представлены следующим образом:

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2017 года (неаудированные данные)	362 585

Прибыли или убытки, включенные в состав прибыли или убытка и прочего совокупного дохода за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2016 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2016 года (неаудиро- ванные данные)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	81 097	98 339	28 991	36 985
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении			30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам			1 893	1 890
Торговая и прочая кредиторская задолженность			32 304	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 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовые остатки по операциям с указанными компаниями составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Активы		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	676 927
Прочие активы	6 583	3 978
Обязательства		
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	192
Привлеченные кредиты и займы	581 558	-
Выпущенные облигации	3 381 018	2 591 300

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

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	44 212	41 344	5 171	21 156
Процентные расходы	(227 016)	(198 405)	(87 204)	(40 949)
Прочие операционные доходы	11 527	-	3 158	-
Административные расходы	(3 935)	(7 369)	(720)	(2 242)

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 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	21 066	731 998

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

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	47 766	52 545	8 081	18 982

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 сентября 2017 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые остатки	Всего
Всего активов	17 209 624	1 363 446	(192 140)	18 380 930
Всего обязательств	(10 651 409)	(745 969)	192 140	(11 205 238)

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)	15 967 698
Всего обязательств	(9 752 757)	(932 528)	842 798	(9 842 487)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые операции	Всего
Финансовые доходы	2 736 347	203 725	(47 069)	2 893 003
Финансовые расходы	(790 810)	(59 831)	47 069	(803 572)
Создание резервов под обесценение	(33 214)	(34 656)	-	(67 870)
Чистые прочие операционные доходы	84 395	28 346	-	112 741
Прибыль от реализации активов	40 910	9 632	-	50 542
Административные расходы	(771 254)	(60 256)	-	(831 510)
Чистый убыток от операций в иностранной валюте	(8 928)	5 455	-	(3 473)
Расход по налогу на прибыль	(255 675)	(17 647)	-	(273 322)
Прибыль за период	1 001 771	74 768	-	1 076 539

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Финансовые доходы	2 315 421	299 080	(110 574)	2 503 577
Финансовые расходы	(846 971)	(115 722)	110 574	(852 119)
Создание резервов под обесценение	(70 372)	(10 052)	-	(80 424)
Чистые прочие операционные доходы	73 156	24 348	-	97 504
Прибыль от реализации активов	93 722	13 296	-	107 018
Административные расходы	(662 263)	(76 477)	-	(738 740)
Чистый доход от операций в иностранной валюте	(17 074)	46 450	-	29 376
Расход по налогу на прибыль	(178 234)	(36 725)	-	(214 959)
Прибыль за период	707 035	144 198	-	851 233

Генеральный директор

Финансовый директор



А.П. Мокин

С.А. Маерова