

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «ТрансФин-М»
за 2017 год
Март 2018 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «ТрансФин-М» за 2017 год:	
Бухгалтерский баланс	8
Отчет о финансовых результатах	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	12

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Публичного акционерного общества
«ТрансФин-М»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Трансфин-М» (далее – «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о финансовых результатах за 2017 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 17 «Связанные стороны» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а именно на значительный объем операций Общества со связанными сторонами.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Резерв под дебиторскую задолженность</p> <p>Отнесение дебиторской задолженности к сомнительной, а также определение величины резерва по сомнительному долгу основывается на допущениях, в частности, на оценке платежеспособности должника, вероятности погашения долга полностью или частично, количества дней просрочки и наличия обеспечения. В силу этого оценка резерва по сомнительной задолженности представляла собой ключевой вопрос аудита. Информация о начисленном резерве по сомнительным долгам раскрыта Обществом в пункте 6 «Дебиторская задолженность» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.</p>	<p>В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали информацию, использованную Обществом для определения сомнительной дебиторской задолженности, включая информацию по возрастной структуре дебиторской задолженности, а также стоимость полученного обеспечения. Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в пункте 6 «Дебиторская задолженность» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.</p>

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Публичного акционерного общества «ТрансФин-М» за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Публичного акционерного общества «ТрансФин-М» за 2017 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Публичного акционерного общества «ТрансФин-М» за 2017 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту Совета директоров за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту Совета директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту Совета директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Комитету по аудиту Совета директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

**EY**

Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - И.Р. Сафиулин.

И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 марта 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «ТрансФин-М»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 ноября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1137746854794.
Местонахождение: 107140, Россия, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2017 г.

Коды		
0710001		
31	12	2017
76396169		
7708797192		
64.91		
47	16	
384		

Организация Публичное акционерное общество "ТрансФин-М" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика по ОКПО
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) по ОКВЭД
Организационно-правовая форма / форма собственности по ОКФС
Публичное акционерное общество / Частная собственность по ОКЕИ
Единица измерения: в тыс. рублей
Местонахождение (адрес)
107140, Москва г, Красносельская Верхн. ул, дом № 11 А, строение 1

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	2	5
3	Основные средства	1150	40 882	38 397	32 783
3	Доходные вложения в материальные ценности	1160	99 994 009	90 194 213	84 661 470
4	Финансовые вложения	1170	3 857 259	6 657 471	6 981 259
15	Отложенные налоговые активы	1180	780 630	346 489	253 853
8	Прочие внеоборотные активы	1190	10 856 074	6 342 779	4 680 940
	Итого по разделу I	1100	115 528 855	103 579 351	96 610 310
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
5	Запасы	1210	1 517 979	1 217 215	119 507
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	845 951	449 040	9 175
6	Дебиторская задолженность	1230	16 251 859	12 857 922	9 757 747
4	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	5 723 749	5 208 418	3 160 820
7	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	11 666 101	6 238 322	4 326 708
8	Прочие оборотные активы	1260	1 006 191	896 713	605 188
	Итого по разделу II	1200	37 011 830	26 867 630	17 979 145
	БАЛАНС	1600	152 540 684	130 446 981	114 589 455

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
9	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	5 400 000	5 400 000	5 400 000
9	Акции дополнительного выпуска	1320	5 400 000	-	-
9	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	600 000	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	5 729 405	4 629 594	3 866 736
	Итого по разделу III	1300	17 129 405	10 029 594	9 266 736
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
10	Заемные средства	1410	108 595 825	92 667 609	84 564 372
15	Отложенные налоговые обязательства	1420	810 878	806 392	656 384
	Прочие обязательства	1450	-	-	1 939 688
	Итого по разделу IV	1400	109 406 703	93 474 001	87 160 444
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
10	Заемные средства	1510	20 459 395	20 064 175	12 971 805
12	Кредиторская задолженность	1520	4 684 390	5 524 380	3 945 753
	Доходы будущих периодов	1530	754 676	945 984	1 213 025
11	Оценочные обязательства	1540	106 115	408 847	31 692
	Итого по разделу V	1500	26 004 576	26 943 386	18 162 275
	БАЛАНС	1700	152 540 684	130 446 981	114 589 455

Руководитель

(подпись)

Зотов Дмитрий Анатольевич

(расшифровка подписи)

30 марта 2018 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2017 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Организация	<u>Публичное акционерное общество "ТрансФин-М"</u>	по ОКПО	31	12	2017
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	76396169		
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	по ОКВЭД	7708797192		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Публичное акционерное общество / Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	64.91		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	47	16	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
13	Выручка	2110	43 042 345	21 051 322
13	Себестоимость продаж	2120	(27 353 794)	(9 381 178)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	15 688 551	11 670 144
13	Коммерческие расходы	2210	-	(63)
13	Управленческие расходы	2220	(381 210)	(268 302)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	15 307 341	11 401 779
	Проценты к получению	2320	2 138 925	1 320 182
10	Проценты к уплате	2330	(12 852 159)	(11 151 537)
14	Прочие доходы	2340	5 908 348	6 249 078
14	Прочие расходы	2350	(8 852 170)	(6 606 070)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 650 285	1 213 432
15	Текущий налог на прибыль	2410	(720 928)	(134 002)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(34 634)	3 292
15	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(4 486)	(150 008)
15	Изменение отложенных налоговых активов	2450	434 141	92 636
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 359 012	1 022 058

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 359 012	1 022 058
	СПРАВОЧНО			
16	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Зотов Дмитрий
Анатольевич

(рашифровка подписи)

30 марта 2018



Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2017 г.

Организация Публичное акционерное общество "ТрансФин-М"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности Публичное акционерное общество / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

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

Коды		
0710003		
31	12	2017
76396169		
7708797192		
64.91		
47	16	
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2015 г	3100	5 400 000	-	-	-	3 866 736	9 266 736
За 2016 г.							
Увеличение капитала - всего	3210	-	-	-	-	1 022 058	1 022 058
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	1 022 058	1 022 058
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акции	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего	3220	-	-	-	-	(259 200)	(259 200)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(259 200)	(259 200)
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2016 г	3200	5 400 000	-	-	-	4 629 594	10 029 594
За 2017 г.							
Увеличение капитала - всего	3310	5 400 000	-	600 000	-	1 359 012	7 359 012
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 359 012	1 359 012
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	5 400 000	-	600 000	X	X	6 000 000
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего	3320	-	-	-	-	(259 200)	(259 200)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(259 200)	(259 200)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2017 г	3300	10 800 000	-	600 000	-	5 729 405	17 129 405

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	Изменения капитала за 2016 г.		На 31 декабря 2016 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Чистые активы	3600	17 884 081	10 975 579	10 479 761

Руководитель

(подпись)

30 марта 2018 г.

Зотов Дмитрий

Анатолевич

(подпись)



Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2017 г.

Организация Публичное акционерное общество "ТрансФин-М"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности

Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

Публичное акционерное

общество

/ Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКOPФ / OKФC

по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2017
76396169		
7708797192		
64.91		
47	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	27 544 617	13 624 938
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	26 681 621	13 201 942
прочие поступления	4119	862 996	422 996
Платежи - всего	4120	(22 068 507)	(13 930 893)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(6 897 111)	(369 694)
в связи с оплатой труда работников	4122	(219 809)	(244 625)
процентов по долговым обязательствам	4123	(12 626 207)	(10 930 462)
налога на прибыль организаций	4124	(693 582)	(25 433)
НДС	4125	(993 394)	(1 604 798)
страховые взносы во внебюджетные фонды	4126	(44 930)	-
прочие платежи	4129	(593 474)	(755 881)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	5 476 110	(305 955)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	12 627 312	4 350 660
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	7 962 607	2 053 297
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	500
от возврата предоставленных займов, от продажи			
долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	3 937 272	1 840 786
дивидендов, процентов по долговым финансовым			
вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	686 433	456 077
прочие поступления	4219	41 000	-
Платежи - всего	4220	(31 851 681)	(16 342 168)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию			
внеоборотных активов	4221	(23 646 454)	(14 126 548)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав			
требования денежных средств к другим лицам),	4223	(8 074 827)	(2 204 620)
предоставление займов другим лицам	4229	(130 400)	(11 000)
прочие платежи			
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(19 224 369)	(11 991 508)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	74 077 169	38 127 167
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	53 882 399	24 553 092
денежных вкладов собственников (участников)	4312	3 000 000	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	17 194 770	13 574 075
Платежи - всего	4320	(54 901 131)	(23 918 090)
в том числе:			
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	(257 875)	(257 747)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(54 643 256)	(23 660 343)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	19 176 038	14 209 077
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	5 427 779	1 911 614
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	6 238 322	4 326 708
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	11 666 101	6 238 322
Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

Зотов Дмитрий Анатольевич

(подпись)

(расшифровка подписи)

30 марта 2018 г.



2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первона- чальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортиза- ции	Переоценка		первона- чальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация
						первона- чальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация		Первона- чальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация		
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2017 г.	86 329	(47 932)	18 243	(18 398)	13 470	(10 830)	-	-	86 174	(45 292)
	5210	за 2016 г.	81 529	(48 746)	20 513	(15 713)	12 732	(11 918)	-	-	86 329	(47 932)
в том числе:												
офисное оборудование	5201	за 2017 г.	20 687	(16 916)	5 173	-	-	(3 037)	-	-	25 860	(19 953)
	5211	за 2016 г.	20 684	(16 913)	2 929	-	-	(2 929)	-	-	20 687	(16 916)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности всего	5220	за 2017 г.	108 549 836	(18 475 082)	25 391 755	(18 625 269)	5 217 167	(7 069 069)	-	-	115 316 322	(20 326 984)
	5230	за 2016 г.	99 898 762	(15 287 819)	27 008 509	(18 357 435)	28 101 140	(5 997 377)	-	-	108 549 836	(18 475 082)
в том числе:												
Транспортные средства	5221	за 2017 г.	97 491 059	(15 755 711)	9 555 848	(9 334 385)	4 056 469	(5 670 513)	-	-	97 712 522	(17 369 755)
	5231	за 2016 г.	89 623 487	(13 268 531)	26 347 393	(18 479 821)	2 612 268	(5 099 448)	-	-	97 491 059	(15 755 711)

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п.	5240	за 2017 г.	119 459	30 179 418	-	(25 294 206)	5 004 671
основных средств - всего	5250	за 2016 г.	50 527	27 077 442	-	(27 008 510)	119 459

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2017 г.	за 2016 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	11 911
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	4 159 091	3 650 616	3 621 916
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	2 929 501	2 390 049	2 213 926
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

3. Финансовые вложения
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2017 г.	6 657 471	-	1 119 561	(3 919 773)	-	-	-	3 857 259	-
	5311	за 2016 г.	6 981 259	-	1 056 742	(1 380 530)	-	-	-	6 657 471	-
в том числе:											
Вклады в УК других организаций	5302	за 2017 г.	668 878	-	-	(575 000)	-	-	-	93 878	-
	5312	за 2016 г.	592 906	-	75 977	(5)	-	-	-	668 878	-
Предоставленные займы	5303	за 2017 г.	1 241 297	-	986 224	(1 241 297)	-	-	-	986 224	-
	5313	за 2016 г.	1 718 348	-	669 131	(1 146 182)	-	-	-	1 241 297	-
Прочие финансовые вложения	5304	за 2017 г.	4 747 296	-	133 337	(2 103 476)	-	-	-	2 777 157	-
	5314	за 2016 г.	4 670 005	-	311 634	(234 343)	-	-	-	4 747 296	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2017 г.	4 152 371	1 056 047	7 350 268	(4 761 475)	(348 923)	1 158 735	(2 883 274)	6 741 164	(1 017 415)
	5315	за 2016 г.	2 654 983	505 837	3 739 694	(2 242 306)	(568 254)	1 255 780	(137 316)	4 152 371	1 056 047
в том числе:											
Предоставленные займы	5306	за 2017 г.	2 402 371	275 001	4 445 438	(2 440 629)	(215 017)	723 736	(1 562 320)	4 407 180	(778 800)
	5316	за 2016 г.	1 619 806	145 647	1 811 363	(1 028 798)	(249 141)	515 811	(137 316)	2 402 371	275 001
Прочие финансовые вложения	5307	за 2017 г.	1 750 000	781 046	2 904 830	(2 320 846)	(133 906)	434 999	(1 320 954)	2 333 984	(238 815)
	5317	за 2016 г.	1 035 177	360 190	1 928 331	(1 213 508)	(319 113)	739 969	-	1 750 000	781 046
Финансовых вложений - итого	5300	за 2017 г.	10 809 842	1 056 047	8 469 829	(8 681 248)	(348 923)	1 158 735	(2 883 274)	10 598 423	(1 017 415)
	5310	за 2016 г.	9 636 242	505 837	4 796 436	(3 622 836)	(568 254)	1 255 780	(137 316)	10 809 842	1 056 047

4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себе-стоимость	резерв под снижение стоимости				
Запасы - всего	5400	за 2017 г.	1 217 215	-	13 116 453	(12 815 688)	-	-	X	1 517 979	-
	5420	за 2016 г.	119 508	-	3 019 774	(1 922 067)	-	-	X	1 217 215	-
в том числе:											
Товары для перепродажи	5403	за 2017 г.	200 249	-	6 721 086	(6 812 320)	-	-	-	109 015	-
	5423	за 2016 г.	115 042	-	1 537 567	(1 452 360)	-	-	-	200 249	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2017 г.	973 401	-	5 765 381	(5 363 166)	-	-	-	1 375 616	-
	5424	за 2016 г.	-	-	1 091 257	(117 856)	-	-	-	973 401	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2017 г.	43 565	-	629 985	(640 202)	-	-	-	33 348	-
	5426	за 2016 г.	4 466	-	390 950	(351 851)	-	-	-	43 565	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление			выбыло			перевод из дебиторской в краткосрочную задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	применяющиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва						
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2017 г.	2 673 786	-	516 611	-	(1 010 679)	-	-	-	-	-	-	2 179 718	-
	5521	за 2016 г.	3 232 483	-	31 201	-	(589 898)	-	-	-	-	-	-	2 673 786	-
в том числе:															
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2017 г.	2 673 786	-	516 611	-	(1 010 679)	-	-	-	-	-	-	2 179 718	-
	5522	за 2016 г.	3 232 483	-	31 201	-	(589 898)	-	-	-	-	-	-	2 673 786	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2017 г.	13 557 344	(699 422)	80 704 581	-	(76 566 986)	-	(743 658)	-	-	-	-	17 694 939	(1 443 080)
	5530	за 2016 г.	10 327 909	(570 162)	51 362 454	-	(48 133 019)	-	(129 260)	-	-	-	-	13 557 344	(699 422)
в том числе:															
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2017 г.	11 163 259	(699 422)	77 805 652	-	(73 536 836)	-	(743 658)	-	-	-	-	15 432 075	(1 443 080)
	5531	за 2016 г.	7 951 694	(570 162)	49 759 794	-	(46 548 229)	-	(129 260)	-	-	-	-	11 163 259	(699 422)
Авансы выданные	5512	за 2017 г.	705 374	-	310 799	-	(980 242)	-	-	-	-	-	-	35 931	-
	5532	за 2016 г.	74 539	-	643 385	-	(12 558)	-	-	-	-	-	-	705 374	-
Прочая	5513	за 2017 г.	1 688 711	-	2 588 130	-	(2 049 906)	-	-	-	-	-	-	2 226 933	-
	5533	за 2016 г.	2 301 677	-	959 266	-	(1 572 232)	-	-	-	-	-	-	1 688 710	-
Итого	5500	за 2017 г.	16 231 130	(699 422)	81 221 192	-	(77 577 665)	-	(743 658)	X	X	X	X	19 874 657	(1 443 080)
	5520	за 2016 г.	13 560 392	(570 162)	51 393 655	-	(48 722 917)	-	(129 260)	X	X	X	X	16 231 130	(699 422)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г		На 31 декабря 2016 г		На 31 декабря 2015 г	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	829 255	118 024	991 823	292 401	1 943 839	1 373 676
в том числе расчеты с покупателями и заказчиками	5541	829 255	118 024	732 967	292 401	1 943 839	1 373 676

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						Остаток на конец периода	
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолжен- ность	перевод из креди- торской в кре- диторскую задолжен- ность		перевод из креди- торской в де- биторскую задолжен- ность
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	применяющиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5571	за 2016 г.	1 939 688	-	-	-	-	(1 939 688)	-	-	
	в том числе:										
	5554	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5574	за 2016 г.	1 939 688	-	-	-	-	(1 939 688)	-	-	
	5555	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5575	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5560	за 2017 г.	5 524 381	79 151 829	-	(79 991 820)	-	-	-	-	4 684 390
	5580	за 2016 г.	3 945 754	52 563 543	-	(52 924 606)	-	1 939 688	-	-	5 524 380
	в том числе:										
	5561	за 2017 г.	4 559 860	58 163 935	-	(59 008 517)	-	-	-	-	3 715 278
	5581	за 2016 г.	2 407 351	35 892 812	-	(35 679 991)	-	1 939 688	-	-	4 559 860
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5562	за 2017 г.	529 249	19 870 061	-	(20 018 103)	-	-	-	-	381 205
	5582	за 2016 г.	715 579	6 625 497	-	(6 811 827)	-	-	-	-	529 249
	5563	за 2017 г.	16 584	64 799	-	(48 959)	-	-	-	-	32 423
	5583	за 2016 г.	384 354	9 160 828	-	(9 528 598)	-	-	-	-	16 584
	5566	за 2017 г.	418 688	1 053 035	-	(916 239)	-	-	-	-	555 484
	5586	за 2016 г.	438 470	884 406	-	(904 189)	-	-	-	-	418 688
расчеты по налогам и взносам	5560	за 2017 г.	5 524 381	79 151 829	-	(79 991 820)	-	X	X	X	4 684 390
	5570	за 2016 г.	5 885 442	52 563 543	-	(52 924 606)	-	X	X	X	5 524 380
Итого											

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2017 г.	за 2016 г.
Материальные затраты	5610	19 324 188	2 823 958
Расходы на оплату труда	5620	144 333	204 398
Отчисления на социальные нужды	5630	33 953	37 287
Амортизация	5640	7 079 899	6 009 295
Прочие затраты	5650	771 411	306 240
Итого по элементам	5660	27 353 794	9 381 178
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	27 353 794	9 381 178

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	408 847	73 548	(274 946)	(101 334)	106 115

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Полученные - всего	5800	109 456 711	101 597 418	99 432 147
Выданные - всего	5810	124 128 697	148 701 784	139 272 423

Руководитель

(подпись)

30 марта 2018 г.

Зотов Дмитрий

Анаторьевич

(информация по подписи)



ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	2
2.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	3
3.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ	8
4.	ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	9
5.	ЗАПАСЫ	11
6.	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	11
7.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	11
8.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	19
9.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	19
10.	ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	21
11.	ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
12.	КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	34
13.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА	35
14.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	36
15.	РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	37
16.	ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ	37
17.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	38
18.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ	40
19.	СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.	52
20.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	52
21.	ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	52
22.	ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД	61

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ПАО «ТрансФин-М» за 2017 год**

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «ТрансФин-М» за 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. руб. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Открытое акционерное общество «ТрансФин-М» (далее «Общество» или «Организация») создано 17 сентября 2013 г. в результате реорганизации Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» в форме преобразования в открытое акционерное общество на основании Решения единственного участника ООО «ТрансФин-М» от 23 мая 2013 г. в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

При реорганизации к Обществу перешли все права и обязанности Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М». Эффект от реорганизации в размере 822 241 тыс. руб. был включен в увеличение нераспределенной прибыли в отчет об изменениях капитала по строке 3316 «Реорганизация юридического лица» оборотами 2013 года.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в ноябре 2014 года Общество было переименовано в Публичное акционерное общество «ТрансФин-М» (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации устава 2147748931230 от 20 ноября 2014 г.).

В соответствии с зарегистрированным Уставом Общества:

- полное фирменное наименование Общества на русском языке – Публичное акционерное общество «ТрансФин-М»;
- сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке – ПАО «ТрансФин-М».

Юридический адрес Общества: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1.

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

- все виды лизинга в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормами международного права;
- аренда железнодорожного транспорта и оборудования;
- аренда автомобильного транспорта, сухопутных транспортных средств и оборудования;
- аренда воздушных транспортных средств и оборудования;
- аренда строительных машин и оборудования.

Численность работающих сотрудников Общества на 31 декабря 2017 г. составила 86 человек (31 декабря 2016 г. - 79 человек; 31 декабря 2015 г. - 78 человек).

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. состав Совета директоров и исполнительного органа Общества был представлен следующим образом:

Ф.И.О.	Должность
Новожилов Юрий Викторович	Исполнительный директор НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»
Корсаков Вадим Олегович	Заместитель Исполнительного директора НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»
Барри Рурк	Членство в Совете директоров во многих компаниях, в штате нигде не состоит
Питер О'Браен	Членство в Совете директоров во многих компаниях, в штате нигде не состоит
Зотов Дмитрий Анатольевич	Генеральный директор ПАО «ТрансФин-М»
Денисенков Андрей Владимирович	Руководитель департамента проектного финансирования НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»
Жуков Николай Иванович	Исполнительный директор ЗАО «УК «Трансфингруп»

Члены Совета директоров не владеют долями в Обществе.

Настоящая отчетность была подписана 30 марта 2018 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (в редакции от 29 марта 2017 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2017 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

У Общества имеются в наличии несколько зависимых и дочерних обществ, информация по которым раскрыта в примечании 5 данных пояснений. Общество подготовит консолидированную финансовую отчетность на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) за 2016 год, которая будет заверена независимой аудиторской фирмой после ее утверждения руководством Общества.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Неопределенность оценочных значений

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

- резерв по сомнительным долгам и обесценению финансовых вложений;
- резерва под предстоящую оплату отпусков.

Основные средства

Для основных средств и доходных вложений в материальные ценности (основные средства, переданные по договорам операционной аренды и финансового лизинга с учетом на балансе лизингодателя) применяются схожие учетные политики.

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

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом.

При определении сроков полезного использования объектов основных средств используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 (с изменениями от 9 июля 2003 г. № 415, 8 августа 2003 г. № 476, 18 ноября 2006 г. № 697, 12 декабря 2008 г. № 676, 24 февраля 2009 г. № 165 и 10 декабря 2010 г. № 1011). Классификация основных средств определяет предельные (минимальный и максимальный) сроки использования основных средств по амортизационным группам при принятии их к учету. Общество самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств, руководствуясь ПБУ 21/2008.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств (п. 14 ПБУ 6/01).

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

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

Учет операций по договорам лизинга, когда предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя

Общество ведет учет лизинговых операций в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договорам лизинга».

В соответствии с условиями Договоров лизинга основная часть основных средств, переданных в лизинг, подлежала учету на балансе лизингодателя (Общества), часть имущества, переданного в лизинг, подлежала учету на балансе лизингополучателей и передана на баланс лизингополучателей. Предметы лизинга, переданные на баланс лизингополучателей, не признаются амортизируемым имуществом у Общества и подлежат амортизации у лизингополучателей.

При организации бухгалтерского учета операций по договорам лизинга, условием которых является учет предмета лизинга на балансе лизингополучателя в течение всего срока лизинга, Общество руководствовалось, в том числе, Приказом Министерства Финансов РФ от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договорам лизинга». В соответствии с данным Приказом, если по условиям договора предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, то передача Обществом имущества лизингополучателю отражается с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы», с одновременным принятием указанного имущества на забалансовый учет (счет 011 «Основные средства, сданные в аренду»). Затраты по приобретению имущества, переданного в лизинг и на баланс лизингополучателя (стоимость лизингового имущества), признаются прочими расходами, а сумма лизинговых платежей согласно договору лизинга признается прочими доходами Общества. Разница между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества отражается как доходы будущих периодов. По сроку лизингового платежа часть доходов будущих периодов, приходящаяся на сумму лизингового платежа, пропорционально доле лизинговых платежей отчетного периода в общей сумме договора лизинга, признается выручкой от продажи товаров, продукции, работ, услуг отчетного периода.

Материально-производственные запасы

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

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

Готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи.

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

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

При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости (взвешенная оценка), исходя из среднемесячной фактической себестоимости, в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц. При отпуске материально-производственных запасов, относящихся к группе «Нефть и нефтепродукты», их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

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

Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов формируется в соответствии с п. 5 ПБУ 5/01. На 31 декабря 2017 г. по оценке руководства Общества создание резерва не требовалось.

Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации (Пункт 70 Приказа 34н в ред. Приказа Минфина РФ от 24 декабря 2010 г. № 186н).

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года переходят на следующий период.

Финансовые вложения

К финансовым вложениям в соответствии с ПБУ 19/2 «Учет финансовых вложений» относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования.

К финансовым вложениям не относятся:

- собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;
- векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;
- вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода;
- драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

Аналитический учет финансовых вложений ведется таким образом, чтобы обеспечить информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является организация, организациям-заемщикам и т.п.).

В соответствии с п. 41 ПБУ 19/02 финансовые вложения представляются с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные.

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

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

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

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

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

Доходы

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

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

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

Расходы

Управленческие и коммерческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции (товаров, работ, услуг) полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности и подлежат списанию в полном объеме в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

К управленческим расходам относятся затраты, которые непосредственно не связаны с выполнением работ, оказанием услуг, но необходимы для деятельности организации в целом: административно-управленческие расходы, арендная плата за имущество общехозяйственного назначения, стоимость аудиторских и консультационных услуг, амортизация основных средств общехозяйственного назначения, прочие аналогичные расходы.

Коммерческие расходы включают в себя суммы произведенных обществом расходов связанных с продажей услуг – расходы на рекламу, представительские расходы и т.д.

Учет расходов по займам и кредитам

Формирование в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций (кроме беспроцентных договоров займа и договорам государственного займа) ведется в Обществе на основании ПБУ 15/2008. Накопленный купонный доход или проценты (далее – НКД) по выпущенным Обществом собственным облигациям, отражаются обособленно от номинальной стоимости облигации, как кредиторская задолженность. НКД по выпущенным облигациям отражается в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления. Дополнительные расходы по займам и кредитам, по выпуску собственных облигаций предварительно учитываются как расходы будущих периодов включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока займа, обращения облигаций.

Расходы по оплате аудиторского заключения для ФСФР, оплата за услуги по хранению сертификата и учету прав на ценные бумаги, государственные пошлины, взнос за допуск к обращению на бирже и публикации относятся в состав прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Способы оценки имущества

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самой организации, по стоимости его изготовления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее, а также высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до трех месяцев.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги); б) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее; в) поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях; г) оплата транспортировки грузов с получением эквивалентной компенсации от контрагента.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата, частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт; б) покупка и перепродажа финансовых вложений; в) осуществление краткосрочных (как правило, до трех месяцев) финансовых вложений за счет заемных средств.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При незначительном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

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

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

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

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

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена финансовая отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы за исключением курсовой разницы, связанной с формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2017 г. составил:

Доллар США - 57,6002 рублей;

Евро - 68,8668 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2016 г. составил:

Доллар США – 60,6569 рублей;

Евро – 63,8111 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2015 г. составил:

Доллар США - 72,8827 рублей;

Евро - 79,6972 рублей.

Иное

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и включаются в строку баланса «Прочие краткосрочные активы».

Авансы, выданные на приобретение основных средств и доходных вложений в материальные ценности (т.е. на приобретение внеоборотных средств), включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы». В соответствии с письмом Министерства финансов Российской Федерации от 15 октября 2003 г. № 16-00-14/316 такие авансы, являясь обязательствами поставщика по отгрузке продукции, не рассматриваются в качестве задолженности, по которой образуется резерв по сомнительным долгам.

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

Изменения в учетной политике

Изменения в законодательстве не оказали существенного влияния на учетную политику организации.

Организация не планирует вносить изменения в учетную политику на 2018 год по сравнению с 2017 годом за исключением случаев, связанных с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных актов по бухгалтерскому учету.

3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ

Движение и наличие основных средств и доходных вложений в материальные ценности и соответствующего накопленного износа представлено в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу. Остатки и обороты по основным средствам в течение 2017, 2016 и 2015 года были незначительными.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств без учета износа составила 23 402 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 22 358 тыс. руб., 31 декабря 2015 г.: 32 783 тыс. руб.).

Основные средства на сумму 66 710 517 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 65 407 111 тыс. руб., 31 декабря 2015 г.: 59 776 317 тыс. руб.) заложены в качестве обеспечения по банковским кредитам (см. Примечание 18). Расходы по кредитам и займам не были капитализированы в 2017, 2016 и в 2015 годах.

Основные средства включают объекты, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются, т.е. не подлежат амортизации, на сумму 16 538 тыс.руб (31 декабря 2016 г.: 16 538 тыс. руб., 31 декабря 2015 г.: 16 538 тыс. руб.).

Информация об изменениях стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов основных средств) представлена в Таблице 2.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу.

На 31 декабря 2017 г. остатки по счетам «незавершенного строительства» включены в строку 1160 бухгалтерского баланса.

В 2017, 2016 и 2015 годах Общество не несло затраты, связанные с инновациями и модернизацией производства, в частности, с нанотехнологиями, с повышением энергоэффективности производства, с экологическими новациями и др.

4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 3.1 Пояснений к балансу.

По состоянию на 31 декабря стоимость финансовых вложений составила (тыс. руб.):

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Долгосрочные финансовые вложения			
Долевые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется			
Доля в уставном капитале ООО «ЛОКОТЕХ-ЛИЗИНГ» / ООО «ТМХС-Лизинг» (25,1%)	16 923	16 923	16 923
АО «ТФМ-Транс» / АО «АМ-Транс» (50%)	5	5	5
АО «Т-Генерация» (50%)	—	575 000	575 000
АО «ТФМ-Гарант» (50%)	5	5	5
TFM SHIPPING (100%)	530	530	530
TFM AVIATION (100%)	76 407	76 407	431
АО «ТИТАН» (19%)	2	2	2
ЗАО «ТФМ-Транссервис» (50%)	5	5	5
ООО «Дальневосточная Грузовая Компания» (50%)	—	—	5
Итого	93 877	668 877	592 906
Долговые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется			
Займ (ОАО «Курганмашзавод»)	—	1 052 835	1 000 000
Займ (ООО «Блэксиа Ферри и Инвестиции»)	—	188 462	233 281
Займ (ООО «ЕТК-Инвест»)	—	—	385 000
Займ («TFM AVIATION»)	986 224	—	100 067
Вексель (ООО «ТФМ-Оператор»)	2 643 820	4 681 542	4 640 005
Вексель (АКБ "Абсолют Банк" (ПАО))	—	24 755	—
Депозитный вклад АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	133 338	41 000	30 000
Итого	3 763 382	5 988 594	6 388 353
Итого долгосрочные вложения	3 857 259	6 657 471	6 981 259
Краткосрочные финансовые вложения			
Облигации (КИТ ФИНАНС КАПИТАЛ (ООО))	—	—	1 146 500
Облигации (АО «Т-Генерация»)	—	1 150 000	—
Займ (АО «ТИТАН»)	289 746	885 341	1 243 784
Займ («TFM AVIATION»)	—	558 531	—
Займ (ОАО «Курганмашзавод»)	—	—	26 464
Займ (ООО «ЕТК-Инвест»)	396 298	388 592	1 914
Займ (ООО «Блэксиа Ферри и Инвестиции»)	133 960	78 729	41 352
Займ (АО «АМ-Транс»)	—	—	614
Займ (ООО «РАФ-Лизинг»)	—	33	33
Займ (ООО «Сибирская инвестиционная группа»)	—	1 992	—
Займ (АО «Т-Генерация»)	—	517 043	451 292
Займ (ООО «Первый завод»)	216 521	210 445	—
Займ (ООО «Атлант»)	1 037 197	—	—
Займ (ООО «КОНТРОЛ лизинг»)	130 658	—	—
Займ (Гущин С.А.)	—	18 333	—
Займ (Смыслов С.Р.)	—	18 333	—
Займ (АО «Максима Телеком»)	78 339	—	—
Займ (ООО «ТРАНСМОРФЛОТ»)	317 996	—	—
Займ (ОАО «МЗАЛ»)	12 309	—	—
Займ (ООО «ТФМ-Оператор»)	484 013	—	—
Займ (ООО «РЕЙЛСТРИМ»)	946 604	—	—
Займы (ООО «ССО»)	39 232	—	—
Требование к ООО "Альянс Контейнер"	13 380	—	—
Требование к ООО "Кузбасс Майнинг"	50 911	—	—
Требование к ООО "ТрансГруз"	15 687	—	—
Требование к ООО «Энергетическая компания СибМайнинг»	3 393	—	—
Требование к ООО "ЗапСиб-Транссервис"	1 100 612	—	—
Требование к ОАО "Новокузнецкий вагоностроительный завод"	—	600 000	—
Вексель (АКБ «Абсолют Банк» (ПАО))	—	—	24 755
Вексель (ООО «ТФМ-Оператор»)	434 999	749 412	199 733
Вексель (ООО «РТ-Оператор»)	—	—	10 833

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Вексель (АО «Логистик»)	–	–	1
Вексель (ООО «Магистраль – НСК»)	–	–	6 757
Вексель (ООО «СпецЛогистика»)	–	–	5 557
Прочие	21 894	31 634	1 231
Итого краткосрочные финансовые вложения	5 723 749	5 208 418	3 160 820

По предоставленным займам и полученным векселям были следующие процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

Банк	2017 г.	Срок погашения
Займы (ООО «Атлант»)	10,5-14%	22 октября 2018
Займ («TFM AVIATION»)	–	31 декабря 2019
Займ (АО «Титан»)	11%	30 апреля 2018
Займы (ООО «КОНТРОЛ лизинг»)	16,8%	31 марта 2018
Займ (ООО «ЕТК-Инвест»)	18,5%	31 марта 2018
Займ (ОАО «МЗАЛ»)	11,9%	30 апреля 2018
Займ (ООО «РЕЙЛСТРИМ»)	12%	08 ноября 2018
Займы (ООО «ССО»)	14%	01 марта 2018
Займы (ООО «Первый завод»)	20%	30 ноября 2018
Займ (АО «Максима Телеком»)	16,5%	30 апреля 2018
Займ (ООО «ТРАНСМОРФЛОТ»)	5,1%	30 июня 2018
Займы (ООО «ТФМ-Оператор»)	11%	01 октября 2018
Займ (ООО «Блэксис Ферри и Инвестиции»)	10,25%	27 ноября 2018
Векселя (ООО «ТФМ-Оператор»)	12,5-14,1%	по предъявлении, но не ранее 31 марта 2018 – 30 июня 2034 (ежеквартально)

По предоставленным займам и полученным векселям были следующие процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

Банк	2016 г.	Срок погашения
Займы (ЗАО «Т-Генерация»)	15-17%	31 марта 2017
Займ («TFM AVIATION»)	–	23 октября 2017
Займ (АО «Титан»)	11%	1 марта 2017
Займ (ОАО «Курганмашзавод»)	17,8%	31 октября 2020
Займ (ООО «ЕТК-Инвест»)	16,5%	28 марта 2017
Займы (ООО «Первый завод»)	20-21%	09 марта 2017
Займ (Гущин С.А.)	13%	01 июня 2017
Займ (Смыслов С. Р.)	13%	01 июня 2017
Займ (ООО «Сибирская инвестиционная группа»)	16%	11 августа 2017
Займ (ООО «Блэксис Ферри и Инвестиции»)	10,25%	27 апреля 2021
Векселя (ООО «ТФМ-Оператор»)	12,5-14,1%	по предъявлении, но не ранее 31 марта 2017 – 31 мая 2034 (ежеквартально)
Вексель (АКБ «Абсолют Банк» (ПАО))	–	1 марта 2025

По предоставленным займам и полученным векселям были следующие процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

Банк	2015 г.	Срок погашения
Векселя (ООО «Спецлогистика»)	ключевая ставка ЦБ РФ на дату предъявления	по предъявлении, но не ранее 1 ноября 2015 – 1 января 2016
Векселя (ООО «РТ-Оператор»)	15-16%	31 мая 2015
Векселя (ООО «Магистраль-НСК»)	14%	30 ноября 2014
Векселя (ООО «ТФМ-Оператор»)	12-12,5%	по предъявлении, но не ранее 30 июня 2016 – 31 декабря 2025
Вексель (АКБ «Абсолют Банк» (ПАО))	–	1 марта 2025
Облигации (КИТ ФИНАНС КАПИТАЛ (ООО))	12%	23 июня 2016
Займ («TFM AVIATION»)	–	23 октября 2017
Займ (АО «Титан»)	9,75%	10 сентября 2016
Займ (ООО «ЕТК-Инвест»)	16,5%	28 марта 2017
Займ (ОАО «Курганмашзавод»)	15,8%	31 октября 2020
Займ (ООО «Блэксис Ферри и Инвестиции»)	10,25%	27 апреля 2021
Займы (АО «Т-Генерация»)	15-17%	31 марта 2016

Движение резервов под обесценение финансовых вложений за 2016 и 2017 годы приведено в таблице ниже:

	Резерв под обесценение финансовых вложений
Остаток на 31 декабря 2015 г.	–
Начисление резерва за год	137 316
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	–
Остаток на 31 декабря 2016 г.	137 316
Начисление резерва за год	2 976 162
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	(92 888)
Остаток на 31 декабря 2017 г.	3 020 590

На 31 декабря 2017 г. сумма предоставленных займов в размере 1 303 025 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 558 531 тыс. руб., 31 декабря 2015 г.: 100 066 тыс. руб.) выражена в иностранной валюте, преимущественно в долларах США.

5. ЗАПАСЫ

Информация о наличии и движении запасов в отчетном периоде представлена в Таблице 4.1 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Материально-производственные запасы, переданные в залог, по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 годов отсутствуют.

6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.1. Пояснений к балансу.

Движение резервов по сомнительной задолженности за 2016 и 2017 годы приведено в таблице ниже:

	Резерв по дебиторской задолженности (стр. 1230)
Остаток на 31 декабря 2015 г.	570 162
Начисление резерва за год	1 284 882
Списание за счет резерва	(598 456)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	(557 166)
Остаток на 31 декабря 2016 г.	699 422
Начисление резерва за год	1 573 837
Списание за счет резерва	(335 484)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	(494 695)
Остаток на 31 декабря 2017 г.	1 443 080

По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в размере 1 127 116 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 545 938 тыс. руб.; на 31 декабря 2015 г.: 5 384 тыс. руб.) выражена в иностранной валюте (в долларах США) в бухгалтерском балансе.

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства включают по состоянию на отчетную дату:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках, тыс. руб.	4 263 375	608 311	193 949
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках, тыс. руб.	98	741	325
Итого денежные средства, тыс. руб.	4 263 473	609 052	194 274
Денежные эквиваленты, тыс. руб.	7 402 628	5 629 270	4 132 434
Итого денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.	11 666 101	6 238 322	4 326 708

У Общества отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, которые по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 годов недоступны для использования.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. денежные эквиваленты Общества включали:

Банк	Сумма депозита на 31 декабря 2017 г.	Сумма начисленных процентов на 31 декабря 2017 г.	Срок погашения	Процентная ставка, %
КИТ Финанс (ПАО)	3 000 000	40 130	15 февраля 2018 г.	15,75
ЧАЙНАСЕЛЬХОЗБАНК	245 204	175	11 января 2018 г.	1,30
Альфа-Банк ОАО	176 072	82	18 января 2018 г.	1,00
Альфа-Банк ОАО	246 586	42	25 января 2018 г.	1,25
Россия Банк АК ОАО Центральный филиал	491 500	444	11 января 2018 г.	6,60
Совкомбанк	1 010 000	1 107	06 января 2018 г.	8,00
Банк ВТБ ПАО	500 000	389	10 января 2018 г.	7,10
Банк ВТБ ПАО	1 200 000	607	10 января 2018 г.	6,15
СОЮЗ Банк	489 900	389	15 января 2018 г.	7,25
Итого депозитные вклады	7 359 263	43 365		

По состоянию на 31 декабря 2016 г. денежные эквиваленты Общества включали:

Банк	Сумма депозита на 31 декабря 2016 г.	Сумма начисленных процентов на 31 декабря 2016 г.	Срок погашения	Процентная ставка, %
АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	100 000	25	9 января 2017 г.	9,3
АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	100 000	26	10 января 2017 г.	9,4
АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	50 000	13	10 января 2017 г.	9,4
АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	50 000	13	9 января 2017 г.	9,3
АО "ГЛОБЭКСБАНК"	30 500	8	12 января 2017 г.	9
Банк СОЮЗ (АО)	300 000	156	9 января 2017 г.	9,5
ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	1 500 000	922	18 января 2017 г.	11,25
АО "Кредит Европа Банк"	72 788	54	9 января 2017 г.	0,9
АО "Кредит Европа Банк"	72 788	29	16 января 2017 г.	0,9
АО "Кредит Европа Банк"	351 810	138	16 января 2017 г.	0,9
ООО «МТФПА»	3 000 000	—	1 марта 2017 г.	16,75
Итого депозитные вклады	5 627 886	1 384		

По состоянию на 31 декабря 2015 г. депозитные вклады Общества включали:

Банк	Сумма депозита на 31 декабря 2015 г.	Сумма начисленных процентов на 31 декабря 2015 г.	Срок погашения	Процентная ставка, %
АБСОЛЮТ БАНК АКБ	40 000	11	11 января 2016 г.	10,0
АБСОЛЮТ БАНК АКБ	50 000	—	11 января 2016 г.	5,0
АБСОЛЮТ БАНК АКБ	1 348 330	393	11 января 2016 г.	0,5
Банк ВТБ ПАО (Новый)	1 343 300	370	11 января 2016 г.	10,7
Банк ВТБ ПАО (Новый)	100 000	30	11 января 2016 г.	10,8
Банк ВТБ ПАО (Новый)	1 250 000	—	12 января 2016 г.	10,8
Итого депозитные вклады	4 131 630	804		

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Общество имело возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 5 375 377 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов:

Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2017 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
АО "Альфа-Банк"	Соглашение №01BY1L об открытии мультивалютной кредитной линии от 14.10.2014 г.	3 000 000	1 250 125	<p>Заемщик вправе получать Кредиты по настоящему Соглашению в течение срока, истекающего 01 января 2020г., включая последний день срока. После истечения указанного срока Кредиты Заемщику не предоставляются.</p> <p>Кредиты в рамках настоящего Соглашения предоставляются на срок не более 12 (Двенадцати) месяцев.</p> <p>Заемщик обязуется использовать Кредиты исключительно на цели, предусмотренные настоящим Соглашением и/или соответствующими Дополнительными соглашениями, с соблюдением возвратности, срочности и платности Кредитов. Цель предоставления кредитов: пополнение оборотных средств.</p> <p>Кредитор вправе не предоставлять Кредит в случае непредоставления или несвоевременного предоставления Заемщиком документов, указанных в пункте 2.4.1, и иных документов в соответствии с действующим законодательством, а также в случае предоставления неверной или неполной информации, указанной в пункте 2.4.1 Соглашения. Кредитор в праве не предоставлять Кредит в случае нарушения финансовых ковенант, указанных в п. 2.7.1 настоящего Соглашения.</p>
АО "Альфа-Банк"	КРЕДИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ №01M02L об открытии возобновляемой кредитной линии в российских рублях от 25.09.2017 г.	8 500 000	90 797	<p>Срок действия Кредитной линии устанавливается по «01» января 2020г. включительно.</p> <p>Кредиты могут быть предоставлены Заемщику в течение Срока действия Кредитной линии (далее также – "Период выборки"). После окончания Периода выборки Кредиты Заемщику не предоставляются.</p> <p>Кредиты в течение срока действия Кредитной линии предоставляются на срок не более 24 (Двадцати четырех) месяцев.</p> <p>Предоставление Кредитов производится при отсутствии просроченной задолженности по процентам и другим платежам, предусмотренным настоящим Соглашением. В случае невыполнения обязательств, указанных в подпункте 4.8.1.1. настоящего Соглашения, Кредитор вправе не предоставлять Кредиты в рамках настоящего Соглашения.</p> <p>В случае нарушения обязательств, указанных в подпунктах 4.8.1.2, 4.8.1.3, 4.8.1.4 настоящего Соглашения, Кредитор вправе не предоставлять Кредиты в рамках настоящего Соглашения до момента устранения нарушения.</p>

Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2017 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
АО АКБ "Еврофинанс Моснарбанк"	Генеральное соглашение о порядке предоставления кредитов №ГС/68.09-17 от 26.05.2017	500 000	500 000	<p>В соответствии с Соглашением Кредитор Предоставляет Заемщику Кредиты для финансирования текущей деятельности. Период предоставления кредитов заканчивается 05 марта 2019 года включительно. Срок Кредита устанавливается при Предоставлении каждого Кредита (в акцептованной Оферте), и составляет до 365 (Триста шестьдесят пять) календарных дней (включительно) о Кредитор вправе отказать Заемщику в Предоставлении любого Кредита (полностью или частично) при наступлении любого из следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Несоответствие Заявлений и Заверений Заемщика, сделанных в Соглашении, фактическим обстоятельствам. -Наличие документально подтвержденных сведений, подтверждающих, что денежные средства, находящиеся на счетах Заемщика, арестованы и/или право распоряжения ими ограничено либо к счетам Заемщика имеются неисполненные требования третьих лиц. -Наступление любого из Условий Досрочного Истребования на момент Предоставления Кредита. Соглашение прекращает свое действие по истечении срока действия Лимита Риска (Срок Соглашения), за исключением обязанности Заемщика Погасить Задолженность или Просроченную Задолженность, которая будет действительна до момента ее исполнения.
ПАО "Сбербанк России"	Кредитный договор № 6581 от 25.12.2017 г.	910 000	910 000	<p>Период действия лимита по «24» января 2018 г. (включительно). Дата полного погашения выданного кредита: «25» декабря 2022 г. Цель кредитования - рефинансирование затрат на покупку цистерн. Кредитор имеет право прекратить выдачу кредита в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком платежных обязательств по Договору или любому из договоров -Обесценения обеспечения, утраты обеспечения или ухудшения его условий, -Если заявления, документы, подтверждения или информация, являются недостоверными и/или отличными от отчетности и/или сведений, предоставленных Заемщиком органам государственной власти, Банку России и/или опубликованных Заемщиком и/или находящихся в бюро кредитных историй. -Использования кредита не по целевому назначению или возврата Заемщику денежных средств, перечисленных Заемщиком за счет кредита в соответствии с целевым назначением кредита. -Ухудшения финансового состояния Заемщика, что, по оценке Кредитора, ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по Договору.

Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2017 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
ПАО "Сбербанк России"	Кредитный договор № 6582 от 25.12.2017 г.	1 109 000	798 686	<p>Период действия лимита по «24» января 2018 г. (включительно). Дата полного погашения выданного кредита: «25» июня 2024 г. Цель кредитования - рефинансирование затрат на покупку полувагонов. Кредитор имеет право прекратить выдачу кредита в случаях: -Неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком платежных обязательств по Договору или любому из договоров -Обесценения обеспечения, утраты обеспечения или ухудшения его условий, -Если заявления, документы, подтверждения или информация, являются недостоверными и/или отличными от отчетности и/или сведений, предоставленных Заемщиком органам государственной власти, Банку России и/или опубликованных Заемщиком и/или находящихся в бюро кредитных историй. -Использования кредита не по целевому назначению или возврата Заемщику денежных средств, перечисленных Заемщиком за счет кредита в соответствии с целевым назначением кредита. -Ухудшения финансового состояния Заемщика, что, по оценке Кредитора, ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по Договору.</p>
Евразийский банк развития	Кредитный договор №148 от 22 сентября 2017 года	5 298 402	1 799 098	<p>Периода доступности кредитного лимита - до 22 сентября 2018 года. Кредит предоставляется траншами на срок до 60 (шестидесяти) месяцев. Окончательный срок возврата кредита 22 сентября 2023 года. Кредит может быть использован только на цели, указанные в Кредитном договоре. Цель предоставления кредита: средства предоставляются на финансирование затрат и возмещение ранее понесенных расходов Заемщика по приобретению новой карьерной техники "БЕЛАЗ" для последующей передачи в лизинг. Банк в праве не предоставлять денежные средства в случае неисполнения условий Кредитного договора.</p>
ООО "Экспобанк"	Генеральное соглашение № 13/17 от 14.04.2017 г. об общих условиях проведения кредитных сделок	500 000	26 671	<p>Дата возврата каждого кредита, выданного в рамках настоящего Соглашения, составляет 90 (девяносто) календарных дней с даты получения кредита, но не позднее «13» апреля 2018 года. Кредиты в рамках данного Генерального соглашения предоставляются Заемщику на следующие цели: финансирование затрат, связанных с оказанием услуг финансового и операционного лизинга. Заемщик не может использовать кредиты, предоставляемые в рамках настоящего Соглашения, на следующие цели: а) предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных Заемщиком от третьих лиц; с) осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц.</p>
Итого, тыс. руб.			5 375 377	

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Общество имело возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 5 157 315 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов:

Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2016 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
АО "Альфа-Банк"	Соглашение №01BY1L об открытии мультивалютной кредитной линии от 14.10.2014 г.	3 000 000	79 860	<p>Заемщик вправе получать Кредиты по настоящему Соглашению в течение срока, истекающего 31 января 2018г., включая последний день срока. После истечения указанного срока Кредиты Заемщику не предоставляются.</p> <p>Кредиты в рамках настоящего Соглашения предоставляются на срок не более 6 (Шести) месяцев.</p> <p>Заемщик обязуется использовать Кредиты исключительно на цели, предусмотренные настоящим Соглашением и/или соответствующими Дополнительными соглашениями, с соблюдением возвратности, срочности и платности Кредитов. Цель предоставления кредитов: пополнение оборотных средств.</p> <p>Кредитор вправе не предоставлять Кредит в случае непредоставления или несвоевременного предоставления Заемщиком документов, указанных в пункте 2.4.1, и иных документов в соответствии с действующим законодательством, а также в случае предоставления неверной или неполной информации, указанной в настоящем пункте 2.4.1 настоящего Соглашения.</p> <p>Кредитор в праве не предоставлять Кредит в случае нарушения финансовых ковенант, указанных в п. 2.7.1 настоящего Соглашения.</p>
АО "Альфа-Банк"	Кредитное соглашение №01J46L об открытии невозобновляемой кредитной линии в российских рублях от 28.12.2016 г.	4 000 000	4 000 000	<p>Кредиты могут быть предоставлены Заемщику в период с даты подписания настоящего Соглашения по «28» марта 2017 г., включительно (далее также – "Период выборки"). После окончания Периода выборки Кредиты Заемщику не предоставляются. Кредиты в течение срока действия Кредитной линии предоставляются на срок не более 12 (Двенадцати) месяцев.</p> <p>Кредитор вправе не предоставлять Кредит в случае непредоставления Кредитору документов и/или информации, предусмотренных пунктами 4.3-4.5 настоящего Соглашения, либо выявления недостоверности или неполноты указанных документов и/или информации, предоставленных Заемщиком Кредитору;</p> <p>Кредитор в праве не предоставлять Кредит в случае нарушения финансовых ковенант, указанных в п. 4.8.1.1 настоящего Соглашения.</p>
"Зираат Банк (Москва)" (акционерное общество)	ДОГОВОР № КЮ-030/15 от 12.10.2015 г. об открытии возобновляемой кредитной линии	250 000	124 575	Кредит предоставляется на 36 (тридцать шесть) месяцев с даты предоставления первого в рамках кредитной линии Транша (последний день данного периода далее по тексту Договора именуется «Дата возврата кредита»).
	ДОГОВОР № КЮ-007/16 от 08.06.2016 г. об открытии возобновляемой кредитной линии	90 000	27 000	Кредитор имеет право потребовать досрочного возврата кредита при отсутствии или утрате обеспечения, при его недостаточности для обеспечения исполнения обязательств по Договору в полном объеме, при отсутствии в распоряжении Кредитора документов, подтверждающих целевое использование кредита, или документов, указанных в статье 2 Договора, наступления любого из обстоятельств, указанных в пункте 9.1, 10 Договора, а также при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Заемщику кредит не будет возвращен в срок.
АО "МСП Банк"	Договор № 8Л-К-1596/16 от 19.12.2016 г. о предоставлении кредитной линии	200 000	146 440	Кредит, предоставляемый Заемщику, может быть использован только на цели, указанные в Кредитном Договоре. Цель предоставления кредита: финансирование сделок для предприятий среднего и малого предпринимательства.

Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неиспользованного лимита на 31 декабря 2016 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
ОАО "АБ "РОССИЯ"	Договор №00.02-2-2/01/094/16 от 06.05.2016 г.	514 008	91 069	<p>Кредит предоставляется траншами, срок окончательного возврата кредита 31 октября 2023 г. ЗАЕМЩИК обязуется использовать предоставленные транши в соответствии с их целевым назначением и в установленный Договором срок возвратить предоставленные транши, а также уплачивать проценты за пользование траншами и осуществлять прочие платежи в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.</p> <p>Банк имеет право Отказать в выдаче траншей и/или потребовать от ЗАЕМЩИКА досрочного возврата суммы предоставленных траншей, уплаты процентов за пользование траншами, а также иных платежей, причитающихся БАНКУ, в следующих случаях (очевидно свидетельствующих о том, что обязательства ЗАЕМЩИКА не будут выполнены в срок).</p>
АО "Кредит Европа Банк"	Кредитное соглашение № 000001004078 от 10.04.2014 *	19 000 \$ (1 152 48 1 тыс. руб.)	11 349 \$ (688 371 тыс. руб.)	<p>Кредит, предоставляемый Заемщику, может быть использован только на цели, указанные в Кредитном Договоре. Цель предоставления кредита: пополнение оборотных средств.</p> <p>Заемщик обязуется обеспечить проведение всех платежей по Договорам лизинга №667/14/БФИ от 14 июля 2014 года, № 647/14/БФИ от 10 апреля 2014 г, №637/14/ТА (В) от 20 марта 2014г., 686/14/СТГ от 26.06.2014, 684/14/СТГ от 26.06.2014, 685/14/СТГ от 26.06.2014, 370/12/СТК/КЭТ от 23.12.2012 через счета Заемщика, открытые в ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК».</p> <p>В случае невыполнения Заемщиком вышеперечисленного условия Банк имеет право по своему усмотрению отказать в выдаче Кредита.</p> <p>Срок предоставления кредита- не более 36 месяцев.</p>
	Кредитное соглашение № 000001004153 от 03.06.2014 *			
	Кредитное соглашение № 000001004214 от 22.07.2014 *			
	Кредитное соглашение № 000001004215 от 22.07.2014 *			
	Кредитное соглашение № 000001004291 от 08.10.2014 *			
	Кредитное соглашение № 000001004432 от 27.03.2015 *			
Итого, тыс. руб.			5 157 315	

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Общество имело возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 3 028 878 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов:

Кредитор	Договор	Общий лимит, тыс. руб.	Остаток неис- пользованног о лимита на 31 декабря 2015 г., тыс. руб.	Ограничения по использованию
АО «МСП Банк»	Кредитный договор № 5Л-К-453/15 от 28 апреля 2015 г.	500 000	392 798	Кредит, предоставляемый Заемщику, может быть использован только на цели, указанные в Кредитном Договоре. Цель предоставления кредита: финансирование сделок для предприятий среднего и малого предпринимательства.
ПАО «Банк Зенит»	Договор об открытии кредитной линии (невозоб- новляемой) № 001/07/ТФМ от 2 декабря 2015 г.	1 363 000	445 925	Кредит, предоставляемый Заемщику, может быть использован только на цели, указанные в Кредитном Договоре. Цель предоставления кредита: финансирование приобретения оборудования для ООО «Первый завод».
ЗАО АКБ «НОВИ- КОМБАНК»	Кредитный договор № 432кл/14 от 18 июля 2014 г.	300 000	300 000	Лимит свободен в связи с ликвидностью банка – банк отказывает в выдаче новых траншей.
ЗАО «Кредит Европа Банк»	Кредитное соглашение № 000001004078 от 10 апреля 2014 г.	19 000 000 \$	5 354 681 \$ (390 263 тыс. рублей)	Кредит, предоставляемый Заемщику, может быть использован только на цели, указанные в Кредитном Договоре. Цель предоставления кредита: пополнение оборотных средств. Заемщик обязуется обеспечить проведение всех платежей по Договорам лизинга № 667/14/БФИ от 14 июля 2014 г., № 647/14/БФИ от 10 апреля 2014 г., № 637/14/ТА (В) от 20 марта 2014 г., № 686/14/СТГ от 26 июня 2014 г., № 684/14/СТГ от 26 июня 2014 г., № 685/14/СТГ от 26 июня 2014 г., № 370/12/СТК/КЭТ от 23 декабря 2012 г. через счета Заемщика, открытые в ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК». В случае невыполнения Заемщиком вышеперечисленного условия Банк имеет право по своему усмотрению отказать в выдаче Кредита. Срок предоставления кредита – не более 36 месяцев.
	Кредитное соглашение № 000001004153 от 3 июня 2014 г.			
	Кредитное соглашение № 000001004214 от 22 июля 2014 г.			
	Кредитное соглашение № 000001004215 от 22 июля 2014 г.			
	Кредитное соглашение № 000001004291 от 8 октября 2014 г.			
	Кредитное соглашение № 000001004432 от 27 марта 2015 г.			
АО «Альфа- Банк»	Соглашение № 01BY1L об открытии мультивалютной кредитной линии от 14 октября 2014 г.	3 000 000	1 499 890	Заемщик вправе получать Кредиты по настоящему Соглашению в течение срока, истекающего «31» января 2018г., включая последний день срока. После истечения указанного срока Кредиты Заемщику не предоставляются. Кредиты в рамках настоящего Соглашения предоставляются на срок не более 6 (Шести) месяцев. Заемщик обязуется использовать Кредиты исключительно на цели, предусмотренные настоящим Соглашением и/или соответствующими Дополнительными соглашениями, с соблюдением возвратности, срочности и платности Кредитов. Цель предоставления кредитов: пополнение оборотных средств. Кредитор вправе не предоставлять Кредит в случае непредоставления или несвоевременного предоставления Заемщиком документов, указанных в пункте 2.4.1, и иных документов в соответствии с действующим законодательством, а также в случае предоставления неверной или неполной информации, указанной в настоящем пункте 2.4.1 настоящего Соглашения. Кредитор в праве не предоставлять Кредит в случае нарушения финансовых ковенант, указанных в п. 2.7.1 настоящего Соглашения.
Итого, тыс. руб.			3 028 878	

В 2017, 2016 и 2015 годах Общество не направляло денежные средства на инновацию и модернизацию производства.

8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На отчетную дату прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	7 347 707	–	3 668 993	–	1 448 457	–
Дебиторская задолженность по лизинговым платежам, учитываемым на балансе лизингополучателя	3 508 367	–	2 673 786	–	3 232 483	–
НДС с авансов полученных	–	58 150	–	91 675	–	109 156
НДС с товаров отгруженных	–	255 591	–	180 216	–	–
Расходы на страхование имущества	–	130 301	–	100 728	–	66 221
Расходы на страхование помимо страхования имущества	–	3 535	–	4 020	–	3 067
Расходы, связанные с выпуском и размещением облигаций	–	18 929	–	5 387	–	15 766
Депозит по аренде	–	19 815	–	19 815	–	12 497
Суммы претензий поставщикам и лизингополучателям	–	25 294	–	20 227	–	13 108
Расходы, связанные с кредитами и займами	–	9 667	–	27 287	–	41 684
Расходы на приобретение неисключительных прав и лицензий	–	25 999	–	22 382	–	10 098
Расходы на деповские и капитальные ремонты	–	458 591	–	424 852	–	333 372
Прочие активы	–	319	–	124	–	219
Итого	10 856 074	1 006 191	6 342 779	896 713	4 680 940	605 188

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В обращении находится следующее количество акций:

	Кол-во акций в обращении		Уставный капитал (тыс. руб.)	Акции дополнительного выпуска (тыс. руб.)	Добавочный капитал (тыс. руб.)
	Привилегированные акции	Обыкновенные акции			
На 31 декабря 2015 г.	-	54 000 000 000	5 400 000	-	-
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-		-	-	-
На 31 декабря 2016 г.	-	54 000 000 000	5 400 000	-	-
Эмиссия акций	-	54 000 000 000	-	5 400 000	600 000
На 31 декабря 2017 г.	-	108 000 000 000	5 400 000	5 400 000	600 000

Акционерами общества на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 г. являются:

Владелец акций	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	Доля, %		
Закрытое акционерное общество "Стабильные Инвестиции"	–	9,99	9,99
Публичное акционерное общество "Объединенные Кредитные Системы"	31,60	46,99	46,99
Акционерное общество "Управляющая компания "ТРАНСФИНГРУП" Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Спектр"	16,60	31,78	43,00
Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал" Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций "РВМ Русский Транзит"	17,83	11,22	–
Войтов Виктор Германович	0,01	0,02	0,02
Акционерное общество «Титан»	1,85	–	–
Акционерное общество "Управляющая компания "ТРАНСФИНГРУП" Д.У. ЗПИФ комбинированный "Технологический"	2,20	–	–
Акционерное общество "Управляющая компания "ТРАНСФИНГРУП" Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "РВМ Капитальный"	5,11	–	–
Общество с ограниченной ответственностью "ТРИНФИКО Пропети Менеджмент" Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций "Дельта" под управлением ООО "ТРИНФИКО Пропети Менеджмент"	19,80	–	–
Общество с ограниченной ответственностью «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» Д.У. Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Темп» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»	5,00	–	–
Итого	100	100	100

Бенефициарным владельцем Общества является некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ».

15 декабря 2017 года Общество завершило конвертацию процентных конвертируемых биржевых облигаций серии 27 в количестве 3 000 000 штук в обыкновенные акции в соответствии с условиями выпуска, согласно которым 1 облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертируется в 8 000 обыкновенных акций Общества номинальной стоимостью 0,1 руб. Общая номинальная стоимость дополнительных акций, сформированных в результате конвертации, составляет 2 400 000 тыс. руб. По строке 1350 «Добавочный капитал» в разделе «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года отражен эмиссионный доход на сумму 600 000 тыс. руб., возникший при конвертации облигаций. Указанная эмиссия была зарегистрирована Центральным Банком РФ 27 декабря 2017 г. Указанная эмиссия была зарегистрирована Центральным Банком РФ 27 ноября 2017 г.

28 декабря 2017 года Общество завершило размещение по закрытой подписке дополнительного выпуска обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,1 руб. в количестве 30 000 000 тыс. штук. Цена размещения за 1 акцию составила 0,1 руб. Общая сумма денежных средств, внесенных в оплату всех размещенных акций составила 3 000 000 руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована Центральным Банком РФ 27 декабря 2017 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 года государственная регистрация всех изменений в уставных документах Общества не была завершена. 20 февраля 2018 года в Едином государственном реестре юридических лиц зарегистрированы изменения в уставе Общества, согласно которым уставный капитал Общества составляет 10 800 000 тыс. руб.

По строке 1320 «Акции дополнительного выпуска» в разделе «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года (до государственной регистрации изменений, вносимых в устав Общества в связи с увеличением уставного капитала) отражена стоимость полученных от акционеров денежных средств в связи с увеличением уставного капитала Общества в размере номинальной стоимости акций дополнительного выпуска на сумму 3 000 000 тыс. руб. и номинальная стоимость акций дополнительного выпуска, сформированных в результате конвертации процентных конвертируемых биржевых облигаций, на сумму 2 400 000 тыс. руб.

Количество акций, выпущенных и полностью оплаченных по состоянию на 31 декабря 2017 г., составило: 108 000 000 000 шт. (31 декабря 2016 г. – 54 000 000 000 штук, 31 декабря 2015 г. – 54 000 000 000 штук).

Номинальная стоимость акций Общества, находящихся в собственности Общества, его дочерних и зависимых обществ по состоянию на 31 декабря 2017 г., 31 декабря 2016 г, 31 декабря 2015 г. равна 0,1 руб.

Общество в праве ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между акционерами Общества. Согласно российскому законодательству Общество распределяет чистую прибыль между акционерами Общества согласно бухгалтерской отчетности Общества, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2016 г. чистая нераспределенная прибыль Общества согласно РПБУ составила 5 729 405 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 4 629 594 тыс. руб.) В 2017 году Общество распределило часть прибыли для выплаты акционерам в сумме 259 200 тыс. руб. (в 2016 году было произведено распределение прибыли за 2015 год: 259 200 тыс. руб.).

10. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на отчетную дату включали:

	2017 г.		2016 г.		2015 г.	
	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства
Кредиты банков	3 246 810	55 387 266	6 798 140	47 492 039	3 050 110	46 505 463
Облигации	-	69 415 981	-	55 591 727	-	47 905 055
Прочие займы	984 557	-	2 709 260	-	69 100	-
Начисленные проценты	1 529 684	(1 509 078)	1 390 790	(1 250 173)	1 168 706	(1 162 256)
Текущая часть долгосрочных обязательств	14 698 344	(14 698 344)	9 165 985	(9 165 985)	8 683 890	(8 683 890)
Итого	20 459 395	108 595 825	20 064 175	92 667 608	12 971 805	84 564 372

Сумма расходов по займам и кредитам, включенным в отчет о финансовых результатах, за период 2017 года составила 12 852 159 тыс. руб. (за период 2016 года: 11 151 537 тыс. руб., за период 2015 года: 9 627 082 тыс. руб.).

Заемные средства по состоянию на 31 декабря 2017 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2017 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2017 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Кредиты:					
ОАО "АБ "Россия"	258 646		10,50%	28.01.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	436 646		10,50%	07.02.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	289 714		10,50%	21.02.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	103 710		10,50%	21.02.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	122 490		10,50%	21.02.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	309 110		10,50%	26.06.2018	залог имущества и залог прав требования

ОАО "АБ "Россия"	77 008		10,50%	26.06.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	295 063		10,50%	27.09.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	488 661		10,50%	15.10.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	236 687		10,50%	22.10.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	899 179		Ключевая ставка ЦБ + 2,25% = 10,00%	30.04.2021	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	368 939		Ключевая ставка ЦБ + 2,25% = 10,00%	31.10.2023	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	35 930		Ключевая ставка ЦБ + 2% = 9,75%	30.04.2019	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	401 385		Ключевая ставка ЦБ + 2% = 9,75%	29.05.2020	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	466 100		Ключевая ставка ЦБ + 2,25% = 10,00%	31.08.2021	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	468 251		Ключевая ставка ЦБ + 1,75% = 9,50%	21.10.2022	залог имущества и залог прав требования
АО "ЮниКредит Банк"	801 394		10,60%	28.06.2019	залог имущества
ПАО "Сбербанк России"	1 103 594		12,90%	25.03.2028	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	583 091		11,50%	31.10.2023	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	1 512 638		10,80%	20.12.2023	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	1 056 682		9,70%	01.09.2021	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	1 315 050		9,50%	25.09.2024	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	732 166		9,70%	25.09.2024	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	1 130 908		9,35%	25.06.2024	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	310 552		9,35%	25.06.2024	залог имущества и залог прав требования
АО "Кредит Европа Банк"	438 480	7 612 тыс. долл. США	6,50%	31.12.2018	залог имущества и залог прав требования
	223 455	3 879 тыс. долл. США		14.01.2019	залог имущества и залог прав требования
АО "Кредит Европа Банк"	324 982	5 642 тыс. долл. США	6,50%	29.07.2019	залог имущества и залог прав требования

АО "Кредит Европа Банк"	760 404	13 201 тыс. долл. США	6,50%	31.12.2021	залог имущества и залог прав требования
АО "Альфа Банк"	219 523		10,50%	27.09.2018	залог имущества
	1 530 352		10,50%	09.10.2018	
АО "Альфа Банк"	2 995 737		10,50%	31.08.2019	залог имущества
	2 504 315		10,50%	31.07.2019	
	118 833		10,50%	13.09.2019	
	2 504 315		10,50%	28.06.2019	
	300 518		10,50%	06.10.2019	
ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	1 761 150		11,25%	29.06.2021	залог имущества и залог прав требования
АО "Банк Финсервис"	328 000		10,32%	31.01.2020	Залог имущества
АО "Банк Финсервис"	392 400		10,32%	30.10.2020	Залог имущества
АО "СМП БАНК"	1 497 960		ключевая ставка ЦБ РФ + 2% = 9,75%	25.09.2018	залог недвижимости (ипотека)
АО "СМП БАНК"	1 015 000		ключевая ставка ЦБ РФ + 2% = 9,75%	30.11.2021	залог имущества и залог прав требования
АО "СМП БАНК"	378 000		ключевая ставка ЦБ РФ + 2% = 9,75%	27.12.2021	залог прав требования
ПАО Банк ЗЕНИТ	1 164 511		ключевая ставка ЦБ РФ + 2% = 9,75%	21.11.2022	залог имущества и залог прав требования
Банк "ВБРР" (АО)	500 000		10,50%	09.04.2018	нет
Банк "СОЮЗ" (АО)	466 670		ключевая ставка ЦБ РФ + 2%, но не менее 10,25%	11.10.2019	залог имущества и залог прав требования
ЕАБР	418 331		9,95%	27.04.2018	нет
ЕАБР	105 275		9,95%	22.06.2018	нет
ЕАБР	2 226 206		10,15%	25.07.2022	залог имущества и залог прав требования
ЕАБР	775 534		10,15%	14.12.2022	
ЕАБР	256 778		10,15%	26.12.2022	
АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	388 086	6 738 тыс. долл. США	5,50%	14.08.2024	залог имущества и залог прав требования
ООО "ЭКСПОБАНК"	85 610		10,00%	07.03.2018	нет
ООО "ЭКСПОБАНК"	125 857		10,00%	13.03.2018	
ООО "ЭКСПОБАНК"	107 050		10,00%	14.03.2018	
ООО "ЭКСПОБАНК"	94 061		10,00%	16.03.2018	
ООО "ЭКСПОБАНК"	60 751		10,00%	27.03.2018	
ООО "ЭКСПОБАНК"	175 798	3 052 тыс. долл. США	4,90%	21.12.2022	Залог имущества
БАНК ГПБ (АО)	1 477 301		10,15%	11.09.2024	залог имущества и залог прав требования
ПАО Банк ВТБ	17 069 422		9,60%	23.09.2024	залог имущества и залог прав требования
АО "МСП Банк"	2 039 817		9,00%	27.03.2023	залог имущества и залог прав требования
Итого кредиты	58 634 076				
Облигации:					
Серия 28	3 620 966		14,50%	07.10.2018	нет
Серия 29	3 570 192		12,00%	01.11.2019	нет
Биржевые облигации Серия БО-26	5 002 639		10,50%	11.04.2019	нет
Биржевые облигации Серия БО-27	2 117 597		11,00%	23.06.2021	нет
Биржевые облигации Серия БО-28	4 338 861		10,50%	17.09.2019	нет
Биржевые облигации Серия БО-29	2 504 315		10,50%	17.06.2024	нет

Биржевые облигации Серия БО-30	2 104 673		11,00%	05.07.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-31	664 408		10,50%	26.02.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-32	2 507 786		10,00%	03.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-33	2 245 205		10,00%	08.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-34	2 459 689		10,00%	30.09.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-35	2 526 882		10,00%	14.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-36	7 115 068		10,00%	23.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-37	2 023 589		10,50%	11.11.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-38	1 396 202		11,00%	31.12.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-39	2 113 981		13,50%	04.06.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-40	519 258		10,65%	11.08.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-41	2 217 737		10,55%	03.09.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-42	14 613		10,50%	06.02.2026	
Биржевые облигации Серия БО-43	312 180		12,00%	13.04.2026	нет
Биржевые облигации Серия БО-44	2 517 363		9,75%	24.11.2026	нет
Биржевые облигации Серия 001P-01	1 020 219		10,25%	09.10.2026	нет
Биржевые облигации Серия 001P-02	5 206 096		12,75%	22.02.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-03	498 848		10,50%	28.06.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-04	10 189 863		10,50%	14.10.2027	нет
Биржевые облигации Серия 001P-05	607 751		10,25%	03.11.2027	нет
Итого облигации	69 415 981				
Векселя выданные	180 000				
Прочие займы	804 557				
ИТОГО прочие займы	984 557				
ИТОГО заемные средства	129 034 614				
Начисленные проценты	(1 509 078)				
Текущая часть долгосрочных активов	(14 698 344)				
Краткосрочные кредиты банков	(3 246 810)				
Краткосрочные прочие займы	(984 557)				
ИТОГО краткосрочная часть долгосрочных обязательств	(20 438 789)				
Прочие начисленные проценты	20 606				
ИТОГО краткосрочные заемные средства	20 459 395				
ИТОГО долгосрочные заемные средства	108 595 825				

Заемные средства по состоянию на 31 декабря 2016 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2016 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2016 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Кредиты:					
ВТБ КАПИТАЛ ПЛС (VTB CAPITAL PLC)	13 674 555		10,25%	16.10.2017	залог имущества и залог прав требования
ВТБ КАПИТАЛ ПЛС (VTB CAPITAL PLC)	5 480 775		10,70%	01.10.2018	залог имущества и залог прав требования
АО "ГЛОБЭКСБАНК"	227 500		MosPrime_3M +4,85% = 15,45%	27.12.2017	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	309 394		11,50%	28.01.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	519 446		11,50%	07.02.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	345 787		11,50%	21.02.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	129 750		11,50%	21.02.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	145 890		11,50%	21.02.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	355 930		11,50%	26.06.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	88 617		11,50%	26.06.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	356 238		10,75%	27.09.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	565 057		10,75%	15.10.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	271 501		10,75%	22.10.2018	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	929 079		Ключевая ставка ЦБ + 3% = 13,00%	30.04.2021	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	415 939		Ключевая ставка ЦБ + 2,5% = 12,50%	31.10.2023	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	81 229		Ключевая ставка ЦБ + 2% = 12,00%	31.10.2023	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	573 563		Ключевая ставка ЦБ + 2% = 12,00%	29.05.2020	залог имущества и залог прав требования
ОАО "АБ "Россия"	475 400		Ключевая ставка ЦБ + 3% = 13,00%	31.08.2021	залог имущества и залог прав требования

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2016 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2016 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
ПАО АКБ "Связь-Банк"	1 337 400		12,00%	26.10.2018	залог имущества и залог прав требования
АО "ЮниКредит Банк"	470 791		11,75%	26.05.2017	залог имущества
АО "ЮниКредит Банк"	458 379		12,65%	25.08.2017	залог имущества
ПАО "Сбербанк России"	1 283 069		12,90%	25.03.2028	залог имущества и залог прав требования
ПАО "Сбербанк России"	600 566		11,50%		залог имущества и залог прав требования
АО "Кредит Европа Банк"	110 015	1 814 тыс. долл. США	7,80%	07.04.2017	залог имущества и залог прав требования
АО "Кредит Европа Банк"	31 145	513 тыс. долл. США	7,80%	02.06.2017	залог имущества и залог прав требования
АО "Кредит Европа Банк"	66 737	1 100 тыс. долл. США	7,80%	21.07.2017	залог имущества и залог прав требования
АО "Кредит Европа Банк"	87 512	1 443 тыс. долл. США	7,80%	21.07.2017	залог имущества и залог прав требования
АО "Кредит Европа Банк"	106 781	1 760 тыс. долл. США	8,25%	06.10.2017	залог имущества и залог прав требования
АО "Кредит Европа Банк"	62 021	1 022 тыс. долл. США	LIBOR (1M) + 8,25% = 9,0050%	26.03.2018	залог имущества и залог прав требования
АО "Кредит Европа Банк"	568 233	9 368 тыс. долл. США	8,30%	31.12.2018	залог имущества и залог прав требования
	288 555	4 757 тыс. долл. США		14.01.2019	залог имущества и залог прав требования
АО "Кредит Европа Банк"	400 411	6 601 тыс. долл. США	LIBOR (1M) + 6,1% = 6,8611%	29.07.2019	залог имущества и залог прав требования
АО "Кредит Европа Банк"	614 646	10 133 тыс. долл. США	LIBOR (1M) + 6,65% = 7,2737%	31.12.2021	
ОАО "НБК-Банк"	55 637		12,50%	16.09.2017	залог имущества и залог прав требования
АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	250 000		12,50%	16.02.2017	
АО "Альфа Банк"	511 514		13,50%	07.03.2017	залог имущества
	640 150		13,50%	29.03.2017	
	43 660		13,50%	02.04.2017	
	190 818		13,50%	10.04.2017	
	104 487		13,50%	11.04.2017	
	3 361		13,50%	13.06.2017	
	426 150		13,50%	12.06.2017	
	1 000 000		13,50%	28.06.2017	

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2016 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2016 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
АО "Альфа Банк"	300 015		13,25%	18.10.2017	залог имущества
	262 836		13,25%	20.10.2017	
	591 834		13,25%	21.10.2017	
	304 951		13,25%	25.10.2017	
	315 372		13,25%	25.10.2017	
	189 992		13,25%	28.10.2017	
АО "Риетуму Банка"	1 245 491	20 533 тыс. долл. США	LIBOR 3M + 4,00%, но не менее 9,00%; на 31.12.2015 = 9,00%	08.04.2020	залог имущества и залог прав требования
АО "Риетуму Банка"	1 003 358	16 541 тыс. долл. США	LIBOR 3M + 4,00%, но не менее 8,50%; на 31.12.2015 = 8,50%	26.10.2020	залог имущества и залог прав требования
АО "МСП Банк"	78 770		12,20%	28.04.2020	залог имущества и залог прав требования
АО "МСП Банк"	290 586		12,70%	23.06.2021	залог имущества и залог прав требования
АО "МСП Банк"	53 560		12,70%	17.12.2021	залог имущества и залог прав требования
АО "ИШБАНК"	495 833		MosPrime_6M + 3% = 13,59%	03.10.2019	залог имущества и залог прав требования
ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	1 508 699		13,25%	26.06.2020	залог имущества и залог прав требования
ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	1 871 150		13,25%	29.06.2021	залог имущества и залог прав требования
ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	335 946		12,75%	26.11.2021	залог прав требования
ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	1 500 000		10,75%	08.01.2018	залог прав требования
АО "Банк Финсервис"	39 500		14,10%	25.09.2017	залог имущества и залог прав требования
АО "Банк Финсервис"	496 000		13,20%	31.01.2020	Залог имущества
АО "Банк Финсервис"	520 000		12,50%	30.10.2020	Залог имущества
АО "СМП БАНК"	1 497 960		ключевая ставка ЦБ РФ + 2,9% = 12,90%	25.09.2018	залог недвижимости (ипотека)
АО "СМП БАНК"	1 094 000		ключевая ставка ЦБ РФ + 2,5% = 12,50%	30.11.2021	залог имущества и залог прав требования
АО "СМП БАНК"	450 000		ключевая ставка ЦБ РФ + 2,5% = 12,50%	27.12.2021	залог прав требования
Зираат Банк (Москва) (акционерное общество)	127 061		14,75%	31.08.2018	залог имущества и залог прав требования

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2016 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2016 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Зираат Банк (Москва) (акционерное общество)	63 000		14,75%	08.06.2017	Залог имущества (послед. залог)
Зираат Банк (Москва) (акционерное общество)	204 268		14,75%	31.05.2019	залог имущества и залог прав требования
ПАО Банк ЗЕНИТ	1 297 328		15,00%	21.11.2022	залог имущества и залог прав требования
ПАО Банк ВТБ	1 161 646		13,87%	01.05.2021	залог имущества и залог прав требования
Банк "ВБРР" (АО)	300 000		13,25%	21.06.2017	
ООО "Чайна Констракшн Банк"	1 000 000		12,75%	21.07.2017	залог имущества и залог прав требования
АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	300 000		12,95%	28.02.2017	
Банк "СОЮЗ" (АО)	733 335		ключевая ставка ЦБ РФ + 2,5% = 12,50%	11.10.2019	залог имущества и залог прав требования
Итого кредиты	54 290 179				
Облигации:					
Серия 27	3 015 534		10,5%	15.12.2017	нет
Серия 28	3 619 575		14,5%	07.10.2018	нет
Серия 29	3 569 044		12,0%	01.11.2019	нет
Биржевые облигации Серия БО-25	413 557		12,0%	11.10.2017	нет
Биржевые облигации Серия БО-26	5 001 233		10,5%	11.04.2019	нет
Биржевые облигации Серия БО-27	1 301 387		13,0%	23.06.2021	нет
Биржевые облигации Серия БО-28	4 337 649		10,5%	17.09.2019	нет
Биржевые облигации Серия БО-29	2 503 596		10,5%	17.06.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-30	2 094 800		10,0%	05.07.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-31	664 197		12,0%	26.02.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-32	2 507 114		10,0%	03.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-33	2 244 603		10,0%	08.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-34	2 459 030		10,0%	30.09.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-35	2 526 203		10,0%	14.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-36	7 113 151		10,0%	23.10.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-37	2 023 014		10,5%	11.11.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-38	1 485 764		13,0%	31.12.2024	нет
Биржевые облигации Серия БО-39	2 113 204		13,5%	04.06.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-40	522 432		12,5%	11.08.2025	нет

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2016 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31.12.2016 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Биржевые облигации Серия БО-41	2 226 340		12,0%	03.09.2025	нет
Биржевые облигации Серия БО-43	307 266		13,0%	13.04.2026	нет
Биржевые облигации Серия БО-44	2 519 692		11,5%	24.11.2026	нет
Биржевые облигации Серия 001P-01	1 023 342		12,0%	09.10.2026	нет
Итого облигации	55 591 727				
Векселя выданные	50 000				
Прочие займы	2 660 894				
ИТОГО прочие займы	2 709 260				
ИТОГО заемные средства	112 592 800				
Начисленные проценты	(1 250 173)				
Текущая часть долгосрочных обязательств	(9 165 985)				
Краткосрочные кредиты банков	(6 798 140)				
Краткосрочные прочие займы	(2 709 260)				
ИТОГО краткосрочная часть долгосрочных обязательств	(19 925 192)				
Прочие начисленные проценты	140 617				
ИТОГО краткосрочные заемные средства	20 064 175				
ИТОГО долгосрочные заемные средства	92 667 608				

Заемные средства по состоянию на 31 декабря 2015 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток кредитов на 31 декабря 2015 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31 декабря 2015 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Кредиты:					
ВТБ КАПИТАЛ ПЛС (VTB CAPITAL PLC)	15 207 238		10,25%	16 октября 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
ВТБ КАПИТАЛ ПЛС (VTB CAPITAL PLC)	6 022 579		10,70%	1 октября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	491 500		MosPrime_3M +4,85% = 16,67%	27 декабря 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	1 180 500		12,25%	13 января 2016 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	360 142		11,50%	28 января 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	602 246		11,50%	7 февраля 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	401 861		11,50%	21 февраля 2018 г.	залог имущества и залог прав требования

Наименование	Остаток кредитов на 31 декабря 2015 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31 декабря 2015 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
ОАО «АБ «Россия»	155 790		11,50%	21 февраля 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	169 290		11,50%	21 февраля 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	401 569		11,50%	26 июня 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	100 226		11,50%	26 июня 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	419 061		10,75%	27 сентября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	637 633		10,75%	15 октября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	306 315		10,75%	22 октября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	69 840		11,75%	19 августа 2016 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «АБ «Россия»	241 575		11,75%	25 ноября 2016 г.	залог имущества и залог прав требования
ПАО АКБ «Связь-Банк»	1 554 600		12,00%	26 октября 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «ЮниКредит Банк»	723 395		11,75%	26 мая 2017 г.	залог имущества
АО «ЮниКредит Банк»	1 244 708		12,65%	25 августа 2017 г.	залог имущества
ПАО «Сбербанк России»	1 455 791		11,00%	25 марта 2028 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Кредит Европа Банк»	264 321	3 627 тыс. долл. США	7,80%	7 апреля 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Кредит Европа Банк»	69 482	953 тыс. долл. США	7,80%	2 июня 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Кредит Европа Банк»	144 308	1 980 тыс. долл. США	7,80%	21 июля 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Кредит Европа Банк»	189 232	2 596 тыс. долл. США	7,80%	21 июля 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Кредит Европа Банк»	213 790	2 933 тыс. долл. США	8,25%	6 октября 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Кредит Европа Банк»	113 373	1 556 тыс. долл. США	LIBOR (1M) + 8,25% = 8,6675%	26 марта 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Кредит Европа Банк»	810 598	11 122 тыс. долл. США	8,30%	31 декабря 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	410 632	5 634 тыс. долл. США		14 января 2019 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Кредит Европа Банк»	1 000 000		16,00	5 февраля 2016 г.	залог имущества и залог прав требования
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	250 000		14,50	13 февраля 2016 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Альфа Банк»	1 500 110		14,50	23 июня 2016 г.	залог имущества
Банк «ВБРР» (АО)	92 282		14,40	20 февраля 2016 г.	Нет
	89 890		14,40	24 февраля 2016 г.	Нет
	117 828		14,40	28 февраля 2016 г.	Нет
АКБ «АВАНГАРД» ПАО	1 164 183		9,50%	16 июля 2016 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «НБК-Банк»	129 743		12,50%	16 сентября 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
ОАО «НБК-Банк»	99 602		16,25%	25 сентября 2017 г.	залог имущества и залог прав требования

Наименование	Остаток кредитов на 31 декабря 2015 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31 декабря 2015 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
АО «Риетуму Банка»	1 708 837	23 405 тыс. долл. США	LIBOR 3M + 4,00%, но не менее 9,00%; на 31 декабря 2015 г. = 9,00%	8 апреля 2020 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Риетуму Банка»	1 350 909	18 500 тыс. долл. США	LIBOR 3M + 4,00%, но не менее 8,50%; на 31 декабря 2015 г. = 8,50%	26 октября 2020 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «МСП Банк»	107 202		12,20%	28 апреля 2020 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «ИШБАНК»	88 851		MosPrime_6M + 4% = 11,93%	15 июня 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
	310 845				
ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	1 549 418		15,85%	26 июня 2020 г.	залог имущества и залог прав требования
ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	1 967 000		13,25%	29 июня 2021 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «Банк Финсервис»	101 500		15,50%	25 сентября 2017 г.	залог имущества и залог прав требования
АО «СМП БАНК»	1 497 960		ключевая ставка ЦБ РФ + 2,9% = 13,90%	25 сентября 2018 г.	залог недвижимости (ипотека)
Зираат Банк (Москва) (акционерное общество)	206 425		15,75%	31 августа 2018 г.	залог имущества и залог прав требования
ПАО Банк ЗЕНИТ	918 095		15,00%	21 ноября 2022 г.	залог имущества и залог прав требования
ПАО Банк ВТБ	1 343 300		13,37%	1 мая 2021 г.	залог имущества и залог прав требования
Итого кредиты	49 555 573				
Облигации:					
конвертируемые облигации сер.27	3 013 808		10,50%	15 декабря 2017 г.	Нет
конвертируемые облигации сер.28	3 617 780		14,50%	7 октября 2018 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-22	1 049 096		14,00%	21 февраля 2017 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-25	413 271		13,00%	11 октября 2017 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-26	4 998 419		10,50%	11 апреля 2019 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-28	4 335 225		10,50%	17 сентября 2019 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-29	2 502 158		10,50%	17 июня 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-30	2 093 703		10,00%	5 июля 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-31	665 758		13,00%	26 февраля 2025 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-32	2 505 769		10,00%	3 октября 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-33	2 243 397		10,00%	8 октября 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-34	2 457 712		10,00%	30 сентября 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-35	2 524 844		10,00%	14 октября 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-36	7 109 315		10,00%	23 октября 2024 г.	Нет

Наименование	Остаток кредитов на 31 декабря 2015 г., тыс. руб.	Остаток кредитов на 31 декабря 2015 г., в валюте кредита с указанием валюты	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
биржевые облигации сер. БО-37	2 021 863		10,50%	11 ноября 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-38	1 488 027		13,50%	31 декабря 2024 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-39	2 111 651		13,50%	4 июня 2025 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-40	522 089		12,50%	11 августа 2025 г.	Нет
биржевые облигации сер. БО-41	2 231 170		13,00%	3 сентября 2025 г.	Нет
Итого облигации	47 905 055				
Векселя выданные	69 100				
Прочие займы	—				
Итого прочие займы	69 100				
Итого заемные средства	97 529 728				
Начисленные проценты	(1 162 256)				
Текущая часть долгосрочных обязательств	(8 683 890)				
Краткосрочные кредиты банков	(3 050 110)				
Краткосрочные прочие займы	(69 100)				
Итого краткосрочная часть долгосрочных обязательств	(12 965 355)				
Прочие начисленные проценты	6 450				
Итого краткосрочные заемные средства	12 971 805				
Итого долгосрочные заемные средства	84 564 372				

Ниже представлен график платежей по заемным средствам на 31 декабря 2017 г.:

	Сумма в рублях (тыс. руб.)
2018 год	20 459 395
2019 год	28 791 890
2020 год	6 273 527
2021 год	9 720 887
После 2021 года	63 809 521
Итого	129 055 219

Ниже представлен график платежей по заемным средствам на 31 декабря 2016 г.:

	Сумма в рублях (тыс. руб.)
2017 год	20 064 175
2018 год	18 860 563
2019 год	16 300 479
2020 год	18 081 311
После 2020 года	39 286 272
Итого	112 592 800

Ниже представлен график платежей по заемным средствам на 31 декабря 2015 г.:

	Сумма в рублях (тыс. руб.)
2016 год	12 982 067
2017 год	22 526 391
2018 год	15 689 342
2019 год	10 739 871
После 2019 года	35 598 506
Итого	97 536 177

Общество, как правило, предоставляет опцион «пут» держателям облигаций соответствующей серии, который может быть исполнен, как правило, по прошествии определенного срока (от одного года о семи лет) со дня размещения по номинальной стоимости.

В ноябре 2016 года Компания разместила процентные конвертируемые биржевые облигации серии 29 номиналом 1 000 руб. и в количестве 3 500 000 шт., в результате чего были получены денежные средства в размере 3 500 000 тыс. руб. Процентная ставка по купону составила 12,00%. Согласно условиям решения о выпуске ценных бумаг конвертация происходит в день погашения выпуска (одним траншем 1 ноября 2019 г.), либо в случае досрочного погашения облигаций. Одна облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертируется в 6 900 обыкновенных акций Компании дополнительного выпуска номинальной стоимостью 0,1 руб.

В конце 2015 года Компания разместила процентные конвертируемые биржевые облигации серии 28 номиналом 1 000 руб. и в количестве 3 500 000 шт., в результате чего были получены денежные средства в размере 3 500 000 тыс. руб. Процентная ставка по купону составила 14,50%. Согласно условиям решения о выпуске ценных бумаг конвертация происходит в день погашения выпуска (одним траншем 7 октября 2018 г.), либо в случае досрочного погашения облигаций. Одна облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертируется в 6 900 обыкновенных акций Компании дополнительного выпуска номинальной стоимостью 0,1 руб.

В декабре 2014 года Компания разместила процентные конвертируемые биржевые облигации серии 27 номиналом 1 000 руб. и в количестве 3 000 000 шт., в результате чего были получены денежные средства в размере 3 000 000 тыс. руб. Процентная ставка по купону составила 10,50%. 15 декабря 2017 г. произошла конвертация выпуска в соответствии с условиями решения о выпуске ценных бумаг, согласно которым одна облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. конвертировалась в 8 000 обыкновенных акций Компании дополнительного выпуска номинальной стоимостью 0,1 руб.

Балансовая стоимость долгосрочных кредитов и займов выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Российские рубли	107 092 948	89 143 412	80 279 053
Доллары США	1 502 877	3 524 196	4 285 319
Итого	108 595 825	92 667 608	84 564 372

Балансовая стоимость краткосрочных кредитов и займов выражена в следующих валютах (остаток в тыс. рублей по состоянию на 31 декабря):

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Российские рубли	19 651 080	15 479 269	11 981 641
Доллары США	808 315	4 584 906	990 164
Итого	20 459 395	20 064 175	12 971 805

В 2017, 2016 и 2015 годах Общество не получало займов и кредитов на инновации и модернизацию производства.

11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлена структура оценочных обязательств (тыс.руб.):

	Резерв на предстоящ ую выплату вознагражде ния	Резерв на предстоящ ую оплату отпусков	Резерв на предстоящ ую выплату по судебным делам	Итого
31 декабря 2017 г.	76 406	29 709	-	106 115
31 декабря 2016 г.	26 007	21 448	361 393	408 847
31 декабря 2015 г.	15 920	15 772	-	31 692

Резервы на предстоящую выплату вознаграждения

В течение года Общество создавало резерв на выплату вознаграждений, в целях равномерного включения предстоящих расходов в затраты на производство. По мнению руководства, фактический расход по выплате вознаграждений за 2017 год не превысит суммы резерва, отраженной в отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2017 г. будет использован в 1 квартале 2018 г.

Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2017 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2017 г. будет использован в первой половине 2018 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Резерв на предстоящую выплату по судебным делам

По состоянию на 31 декабря 2016 года Общество было вовлечено в судебные разбирательства в результате претензии, поданной банком, в отношении неуплаты процентов по кредиту. По состоянию на 31 декабря 2016 года был создан резерв в размере 361 393 тыс. руб. В связи с заключением соглашения об урегулировании задолженности (банк отказался от начисления неустойки и процентов на будущий период, ПАО ТрансФин-М отказалось от кассационной жалобы) судебное разбирательство было завершено в апреле 2017 г. на 31 декабря 2017 года резерв был использован, а избыточная сумма списана за ненадобностью.

12. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.3 Пояснений к балансу.

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на отчетную дату имела следующую структуру (тыс. руб.):

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Страховые взносы, в том числе:			
- Пенсионный фонд	5 530	8 335	7 246
- Фонд обязательного медицинского страхования	—	3 588	3 239
- Фонд обязательного социального страхования (обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний)	—	127	109
Итого задолженность перед государственными бюджетными фондами	5 530	12 050	10 594

Просроченная задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. у Общества отсутствует.

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам по состоянию на отчетную дату включает:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Налог на добавленную стоимость (в т.ч. налоговый агент)	—	8 780	374 078
Налог на имущество/земельный налог	26 097	1 179	898
НДФЛ	—	—	3 138
Транспортный налог	6 326	6 625	6 240
Итого задолженность по налогам и сборам	32 423	16 584	384 354

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг за 2017 год (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ10/99) (тыс. руб.):

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Финансовый лизинг	15 650 136	6 861 329	8 788 807
Операционная аренда	11 985 060	5 231 685	6 753 375
Реализация имущества	15 407 149	15 260 780	146 369
Итого за 2017 г.	43 042 345	27 353 794	15 688 551

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг за 2016 год (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ10/99) (тыс. руб.):

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Финансовый лизинг	12 301 870	4 915 633	7 386 237
Операционная аренда	6 092 283	2 295 394	3 796 889
Реализация имущества	2 657 169	2 170 151	487 018
Итого за 2016 г.	21 051 322	9 381 178	11 670 144

Коммерческие расходы были представлены следующими статьями (тыс. руб.):

Коммерческие расходы	2017 г.	2016 г.
Расходы на рекламу	—	63
Итого коммерческие расходы	—	63

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2017 г.	2016 г.
Материальные расходы	17 406	12 258
Расходы на программное обеспечение	23 467	18 584
Аренда, ремонт офиса	80 773	63 469
Амортизационные отчисления	9 981	9 049
Консультационные услуги, аудит	126 729	48 852
Связь, командировочные расходы	2 453	7 916
Аутсорсинг	102 861	91 800
Прочие затраты	17 539	16 374
Итого управленческие расходы	381 210	268 302

14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2017, 2016 года были произведены и понесены следующие доходы и расходы:

Прочие доходы	Доходы за 2017 г.	Доходы за 2016 г.
Доходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции	312 979	1 998 081
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров	811 894	78 044
Восстановления резервов под сомнительную дебиторскую задолженность в связи с их избыточностью или прекращением выполнения условий признания	494 695	557 166
Восстановления резервов под обесценение финансовых вложений	92 888	–
Восстановление оценочных резервов	274 946	–
Страховые выплаты	5 182	5 937
Курсовые разницы	125 862	546 163
Субсидии	35 651	41 127
Предоставление поручительства	5 105	11 300
Выручка от реализации переуступки права требования	2 204 462	1 291 015
Дивиденды полученные	28 605	24 255
Передача имущества на баланс лизингополучателя	600 000	24 360
Продажа ценных бумаг	909 820	1 576 619
Прочие	6 258	95 011
Итого прочие доходы	5 908 348	6 249 078

Прочие расходы	Расходы за 2017 г.	Расходы за 2016 г.
Расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции	–	1 462 460
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	169 342	51 409
Отчисления в резервы под сомнительную дебиторскую задолженность	1 573 837	1 284 882
Отчисления в резервы под обесценение финансовых вложений	2 976 162	137 316
Отчисления в резервы под прочие внеоборотные активы	–	111 114
Списание безнадежной дебиторской задолженности	65 914	–
Отчисления в оценочные резервы	73 548	379 960
Расходы, связанные с оплатой расходов по выпуску и размещению облигаций	37 170	7 972
Расходы, связанные с благотворительной деятельностью и проведением корпоративных мероприятий	23 060	12 558
Госпошлины	10 041	2 975
Передача лизингового имущества на баланс лизингополучателя	600 000	24 360
Предоставление поручительства	204	1 724
Реализация переуступки права требования	2 135 072	1 291 015
Курсовые разницы	12 481	–
Продажа ценных бумаг	599 755	1 557 074
Компенсация по договорам лизинга	74 999	–
Убытки прошлых лет	19 256	49 374
Штрафы, пени, неустойки	300 450	1 520
Прочие	180 879	230 357
Итого прочие расходы	8 852 170	6 606 070

В состав статьи «Прочие» 2017 и 2016 года входят затраты на исполнительный орган управления Обществом в размере 125 133 тыс. рублей и 174 720 тыс. рублей соответственно.

15. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	Сумма, тыс. руб. 2017 г.	Сумма, тыс. руб. 2016 г.
Прибыль до налогообложения, по бухгалтерскому учету	1 649 284	1 213 432
Сумма условного расхода по налогу на прибыль	255 639	188 082
Постоянные разницы отчетного периода:	223 442	21 239
Внеоборотные активы	220 499	271 152
Кредиторская задолженность	107	(62)
Издержки обращения	778 823	217 816
Косвенные расходы	1 559	1 533
Оценочные обязательства	15 308	6 820
Доходы будущих периодов	216 062	240 896
Расходы будущих периодов	(707 240)	(240 896)
Выручка от реализации	(301 676)	(476 020)
Временные разницы отчетного периода:		
Вычитаемые временные разницы	2 807 358	597 652
Внеоборотные активы	189 751	198 122
Резерв по сомнительным долгам	2 551 784	1 337 539
Расходы будущих периодов	—	(5)
Оценочные обязательства	65 823	(51)
Признание (использование) налоговых убытков	—	(937 953)
Налогооблагаемые временные разницы	(28 937)	(967 797)
Внеоборотные активы	27 710	812 492
Косвенные расходы	14 839	(19 767)
Расходы будущих периодов	(92 199)	135 686
Доходы будущих периодов	20 713	39 386
Налогооблагаемая прибыль, налоговый учет	4 651 147	864 526
Ставка налога на прибыль*, %	15,5	15,5
Налог на прибыль	720 928	134 002

* Общество применяет ставку по налогу на прибыль в размере 15,5 %, что обусловлено использованием льготы, связанной с использованием труда инвалидов.

	На 31 декабря 2017 г., тыс. руб.	На 31 декабря 2016 г., тыс. руб.	На 31 декабря 2015 г., тыс. руб.
Сумма отложенного налогового актива	780 630	346 489	253 853
Сумма отложенного налогового обязательства	810 878	806 392	656 384

Суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства, списанные в связи с выбытием объекта актива, за 2017 год составили 0 тыс.руб. (за период в 2016 году: 39 819 тыс.руб.; за период в 2015 году: 22 164 тыс. руб.).

На 31 декабря 2017 г. налоговый убыток Общества составляет 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г. – 64 396 тыс.руб.). На 31 декабря 2016 г. перенос налоговых убытков допускался в течение 10 лет с конца года, в котором возник соответствующий убыток.

16. ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

У Общества нет потенциальных разводняющих обыкновенных акций; соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Средневзвешенное число обыкновенных акций в обращении (млн. шт.)	108 000	54 000	54 000
Прибыль за год, приходящаяся на акционеров материнской компании, тыс. руб.	1 359 012	1 022 058	1 033 997
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.	0,0126	0,0189	0,0191

17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами.

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

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

- акционеры Общества (Примечание 9);
- основной управленческий персонал, включающий членов Совета директоров и исполнительный орган (Примечание 1);
- зависимые хозяйственные общества (Примечание 5);
- другие связанные стороны, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц) в соответствии с ПБУ 11/2008 п.6 и п. 13.

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами за 2017 год (тыс. руб.):

	2017 год			
	Акционеры Общества	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Зависимые хозяйственные общества
Денежные средства и денежные эквиваленты	-	3 108 641	-	-
Финансовые вложения (долговые)	-	133 338	-	986 224
Финансовые вложения (долевые)	-	-	-	93 877
Краткосрочные финансовые вложения	289 746	1 037 197	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	5 826 525	18 913 531	-	17 946 901
Прочие внеоборотные активы	1 309 946	-	-	1 645 048
Дебиторская задолженность	109 237	1 813 607	-	4 098 751
Заемные средства (прочие кредиты и займы)	-	-	188 206	-
Заемные средства (корпоративные облигации)	-	69 415 981	-	-
Авансы, полученные	-	1 205	-	8 196
Доходы будущих периодов	-	-	-	710 139
Выручка	769 086	4 028 601	229	3 854 090
Проценты к получению	63 100	199 132	-	356
Проценты к уплате (прочие займы)	-	-	(13 655)	-
Проценты к уплате (корпоративные облигации)	-	(6 774 762)	-	-
Прочие доходы	1 309 946	106 924	-	238 250
Прочие расходы	-	(3 929)	(125 262)	(117 651)

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами за 2016 год (тыс. руб.):

	2016 год			
	Акционеры Общества	Другие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал	Зависимые хозяйствен- ные общества
Денежные средства и денежные эквиваленты	–	3 377 702	–	–
Финансовые вложения (долговые)	–	65 755	–	–
Финансовые вложения (долевые)	–	–	–	668 877
Краткосрочные финансовые вложения	–	885 341	–	2 225 574
Доходные вложения в материальные ценности	30 328	23 713 033	582	26 539 451
Прочие внеоборотные активы	–	–	–	1 985 970
Дебиторская задолженность	–	2 059 801	–	3 378 649
Заемные средства (прочие кредиты и займы)	–	251 465	56 269	–
Заемные средства (корпоративные облигации)	–	55 591 727	–	–
Авансы, полученные	–	7 927	–	221 108
Доходы будущих периодов	–	–	–	866 094
Выручка	8 423	7 548 136	341	15 075 398
Проценты к получению	–	20 943	–	166 833
Проценты к уплате (прочие займы)	–	(31 807)	(7 572)	–
Проценты к уплате (корпоративные облигации)	–	(5 393 532)	–	–
Прочие доходы	–	–	–	315 977
Прочие расходы	–	–	(174 720)	(548 122)

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами за 2015 год (тыс. руб.):

	2015 год			
	Акционеры Общества	Другие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал	Зависимые хозяйствен- ные общества
Денежные средства и денежные эквиваленты	–	1 471 446	–	–
Финансовые вложения (долговые)	–	30 000	–	100 067
Финансовые вложения (долевые)	–	–	–	592 906
Краткосрочные финансовые вложения	–	1 171 255	–	1 695 077
Доходные вложения в материальные ценности	13 749	1 674 576	–	41 234 958
Прочие внеоборотные активы	–	–	–	2 156 766
Дебиторская задолженность	–	–	–	3 101 419
Заемные средства (прочие кредиты и займы)	–	251 589	15 620	4 606
Заемные средства (корпоративные облигации)	–	47 905 055	–	–
Авансы, полученные	–	–	–	90 270
Доходы будущих периодов	–	–	–	1 002 486
Выручка	8 660	156 663	–	6 612 603
Проценты к получению	–	35 888	–	113 671
Проценты к уплате (прочие займы)	–	(53 142)	(8 422)	(4 020)
Проценты к уплате (корпоративные облигации)	–	(4 590 580)	–	–
Прочие доходы	–	1 446 989	–	1 881 588
Прочие расходы	–	(396 946)	(168 503)	(1 881 588)

Движение резервов по сомнительной задолженности связанных сторон за 2017 и 2016 года приведено в таблице ниже:

	Резерв по сомнительной задолженности			
	Акционеры Общества	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Зависимые хозяйствен- ные общества
Остаток на 31 декабря 2015 г.	–	–	–	74 714
Начисление/(высвобождение) резерва за год	–	–	–	289 265
Списание за счет резерва	–	–	–	–
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	–	–	–	(290 459)
Остаток на 31 декабря 2016 г.	–	–	–	73 520
Начисление/(высвобождение) резерва за год	–	–	–	–
Списание за счет резерва	–	–	–	(73 520)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2017 г.	–	–	–	–

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 года и 2015 года Общество не выдавало обеспечений связанным сторонам по собственным обязательствам Общества.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Общество выдавало обеспечение третьим лицам по обязательствам связанных сторон: 10 июля 2014 г. Общество выдало поручительство по кредитной линии своей дочерней компании TFM-Aviation в банке Credit Suisse AG на сумму \$ 29 600 000. Срок действия обеспечения до 31 июля 2019 г.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Общество выдало обеспечение третьим лицам по обязательствам связанных сторон: 18 мая 2016 г. Общество выдало поручительство по кредитной линии АО "Т-Генерация" в банке АКБ "АБСОЛЮТ БАНК" (ПАО) на сумму 300 000 000 руб. сроком до 1 июля 2021 г. Поручительство прекратило действие с 13 июля 2017 г. в соответствии с Соглашением о расторжении Договора поручительства.

По состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 гг. Общество не выдавало собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

В течение 2017, 2016 и 2015 годов Общество выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат (тыс. руб.):

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.).	119 071	114 255	92 610

18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2017 году негативное влияние на российскую экономику продолжают оказывать низкие цены на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими в результате поддержания Банком России ключевой ставки, которая на 31 декабря 2017 г. составила 7,75%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Налогообложение

Деятельность Общества осуществляется в России. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство начало развиваться относительно недавно по сравнению с налоговым законодательством ряда стран с более развитой рыночной экономикой, таким образом, на данный момент практика применения некоторых его положений не всегда является сложившейся и стабильной. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые могут иметь обратную

силу. При этом ряд действующих нормативных правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит пробелы в регулировании. Кроме того, различные федеральные органы исполнительной власти (например, Министерство финансов Российской Федерации, Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения) и их представители зачастую дают различные толкования тех или иных норм законодательства о налогах и сборах, что порождает определенные противоречия и неясности.

В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества, в том числе в отношении применения налоговых льгот, связанных с использованием труда инвалидов, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В течение 2017 года Общество применяла льготы по налогу на прибыль и налогу на имущество, предусмотренные законодательством города Москвы, в связи с использованием труда инвалидов. Существует вероятность того, что в связи с изменениями российского налогового законодательства и в случае изменения в подходе налоговых органов и/или судов к его интерпретации и применению, Обществом будут доначислены налоги и соответствующие штрафы и пени в связи с применением данной льготы, которые могут негативно повлиять на ее финансовое состояние. Тем не менее, руководство Общества предполагает положительный исход данного вопроса в случае возникновения налогового спора.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен было переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 1 января 2012 г., но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны после 1 января 2012 г. (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В 2017 году Общество определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Обществом в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Общество не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Обществом представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения, в том числе в отношении применения налоговых льгот, связанных с использованием труда инвалидов, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими органами.

Существующие и потенциальные иски против Общества

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем, за исключением судебных разбирательств, указанных в Примечании 11.

Обеспечения выданные

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Общество выдало следующие обеспечения третьим лицам по собственным обязательствам Общества:

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
кредитная линия	залог прав	23.09.2024	37 361 755	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		24 384 621	23 536 971
кредитная линия	залог имущества	07.02.2018	152 946	118 167
кредитная линия	залог имущества	21.02.2018	68 072	47 079
	залог прав		165 052	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	21.02.2018	264 000	248 838
	залог прав		459 021	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	21.02.2018	110 000	109 303
	залог прав		196 555	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	26.06.2018	52 200	80 228
	залог прав		435 539	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	15.10.2018		Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		154 800	237 917
кредитная линия	залог имущества	26.06.2018	207 000	321 003
	залог прав		435 510	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	26.09.2018	225 000	420 166
	залог прав		406 694	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	15.10.2018	324 000	514 106
	залог прав		659 391	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	30.04.2021	354 800	828 722
кредитная линия	залог прав	31.10.2023	538 665	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	30.04.2019	49 418	43 884
кредитная линия	залог имущества	29.05.2020	286 423	552 863
кредитная линия	залог имущества	31.08.2023	225 000	382 114
кредитная линия	залог имущества	21.10.2022	288 670	Заложенное имущество учитывается на балансе лизингополучателя
кредитная	залог имущества	25.03.2028	991 532	1 222 942

линия	залог прав		5 137 089	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	31.10.2023	653 099	862 871
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	23.12.2023	530 188	793 052
	залог прав		40	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		1 458 899	380 249
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	01.09.2021	10	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		651 100	900 714
кредитная линия	залог прав	25.09.2024	10	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		1 159 917	1 785 000
кредитная линия	залог прав	25.09.2024	10	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		649 860	1 052 556
кредитная линия	залог прав	25.06.2024	10	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		949 217	1 799 721
кредитная линия	залог прав	25.06.2024	10	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		995 691	1 514 067
кредитная линия	залог имущества	11.10.2018	1 132 513	795 249
	залог прав		1 448 170	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	29.07.2019	504 153	442 109
	залог прав		398 760	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	31.12.2021	1 124 377	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		519 419	861 885
кредитная линия	залог имущества	01.01.2020	2 296 144	2 643 712
кредитная линия	залог имущества	01.01.2020	8 545 608	9 542 116
кредитная линия	залог имущества	28.06.2019	560 553	161 146
	залог имущества		361 017	315 490
кредитная линия	залог имущества	29.06.2021	1 901 250	1 629 611
	залог прав		2 109 847	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	16.03.2020	553 000	737 893

кредитная линия	залог имущества	30.10.2020	528 032	620 424
кредитная линия	залог имущества	25.09.2018	1 162 607	1 718 539
кредитная линия	залог имущества	30.11.2021	912 247	1 362 511
	залог имущества		37 793	56 771
	залог прав		4 058 145	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	27.12.2021	1 254 972	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		355 572	521 233
кредитная линия	залог имущества	02.12.2023	309 851	272 463
	залог имущества		320 000	210 791
	залог имущества		326 950	648 303
	залог имущества		720 000	713 333
	залог прав		276 237	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		85 235	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		79 309	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		68 113	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		198 353	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		303 106	Балансовой стоимости не имеет
	ипотека		319 377	231 993
кредитная линия	залог имущества	11.10.2019	512 794	914 341
	залог прав		2 175 708	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог прав	14.08.2024	749 568	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		203 400	411 593
кредитная линия	залог прав	11.09.2024	10	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		463 485	548 033
	залог имущества		1 129 815	1 465 113
	залог прав		70	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		20	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	22.09.2023	1 217 915	2 133 332
	залог прав		3 812 197	Балансовой стоимости не имеет
кредитная линия	залог имущества	21.12.2022	111 160	По состоянию на 31.12.2017 залоговое имущество еще не принято на баланс ПАО "Транс-Фин-М"
		Итого	124 128 697	

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Общество выдало следующие обеспечения третьим лицам по собственным обязательствам Общества:

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
Кредитная линия	залог имущества	16.10.2017	3 811 424	2 330 021
	залог прав		1 914 700	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		5 493 368	3 368 525
	залог прав		2 434 077	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		12 420 933	10 299 050
	залог прав		5 154 658	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	01.10.2018	8 545 120	6 446 958
	залог прав		6 215 842	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	27.12.2017	1 109 058	321 788
	залог прав		2 426 854	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	28.01.2018	215 000	241 642
	залог прав		405 277	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	07.02.2018	352 600	391 067
	залог прав		662 751	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	21.02.2018	68 072	74 864
	залог прав		165 052	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	21.02.2018	264 000	301 638
	залог прав		459 021	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	21.02.2018	110 000	131 303
	залог прав		196 555	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	26.06.2018	52 200	84 174
	залог прав		435 539	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог прав	15.10.2018		Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		154 800	249 618
Кредитная линия	залог имущества	26.06.2018	207 000	336 725
	залог прав		435 510	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	26.09.2018	225 000	440 923
	залог прав		406 694	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	15.10.2018	324 000	539 235
	залог прав		659 391	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	30.04.2021	354 800	197 645
Кредитная линия	залог прав	31.10.2023	512 321	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	30.04.2019	50 391	85 172
Кредитная линия	залог имущества	29.05.2020	279 576	614 333
Кредитная линия	залог имущества	31.08.2023	225 000	0
Кредитная линия	залог имущества	26.10.2018	1 234 398	1 871 834
	залог прав		5 873 508	Балансовой стоимости не имеет

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
Кредитная линия	залог имущества	25.03.2028	991 532	1 346 194
	залог прав		5 137 089	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	31.10.2023	653 099	944 676
	залог прав		10	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог прав	07.04.2017	480 694	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		364 167	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		197 841	245 578
	залог имущества		394 104	237 012
Кредитная линия	залог прав	26.03.2018	380 458	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	21.07.2017	596 867	315 529
	залог прав		449 597	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	06.10.2017	610 813	327 688
	залог прав		528 260	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	11.10.2018	1 192 613	848 512
	залог прав		1 525 021	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	29.07.2019	530 907	474 653
	залог прав		419 921	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества		3 492 958	5 333 795
	залог прав		4 760 000	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	16.09.2017	151 733	155 298
	залог прав		134 861	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	31.12.2018	2 242 512	2 940 571
Кредитная линия	залог имущества	29.12.2017	1 965 739	2 588 712
Кредитная линия	залог имущества		4 069 722	5 892 826
Кредитная линия	залог имущества	25.07.2017	2 806 619	1 401 373
Кредитная линия	залог имущества	08.04.2020	2 105 064	780 660
	залог прав		5 381 440	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	26.10.2020	1 395 134	1 933 535
	залог прав		4 666 535	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	28.04.2020	89 022	107 184
	залог прав		118 598	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог прав	23.06.2021	537 530	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		246 711	253 844
	залог прав		390 318	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	17.12.2021	40 507	57 906
	залог прав		94 923	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		67 511	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	26.06.2020	1 270 399	381 316
	залог прав		4 097 809	Балансовой стоимости не имеет

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс.руб.
Кредитная линия	залог имущества	29.06.2021	1 901 250	1 648 217
	залог прав		2 109 847	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог прав	26.11.2021	555 938	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог прав	08.01.2018	1 500 000	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	25.09.2017	210 997	147 647
	залог прав		46 978	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	16.03.2020	553 000	772 613
Кредитная линия	залог имущества	30.10.2020	528 032	654 090
Кредитная линия	залог имущества	25.09.2018	1 162 607	1 782 584
Кредитная линия	залог имущества	30.11.2021	912 247	0
	залог прав		3 764 454	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог прав	27.12.2021	1 254 972	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	11.10.2018	283 019	169 758
	залог прав		278 230	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	31.05.2019	295 745	426 416
	залог прав		303 541	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	залог имущества	02.12.2023	309 851	144 666
	залог имущества		320 000	250 591
	залог имущества		326 950	0
	залог имущества		720 000	740 000
	залог прав		276 237	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		85 235	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		79 309	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		68 113	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		198 353	Балансовой стоимости не имеет
	залог прав		303 106	Балансовой стоимости не имеет
	ипотека		319 377	235 225
Кредитная линия	залог прав	01.05.2021	2 017 430	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		1 478 360	1 104 884
Кредитная линия	залог прав	21.07.2017	1 557 852	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		1 040 278	778 544
Кредитная линия	залог прав	03.10.2019	2 153 753	Балансовой стоимости не имеет
	залог имущества		665 093	704 715
Кредитная линия	залог имущества	11.10.2019	512 794	953 784
	залог прав		2 175 708	Балансовой стоимости не имеет
		Итого	148 701 784	

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Общество выдало следующие обеспечения третьим лицам по собственным обязательствам Общества:

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс. руб.
Кредитная линия	Имущество	16 октября 2017 г.	3 811 424	2 477 973
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		1 914 700	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		5 493 368	3 579 714
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		2 434 077	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		12 420 933	10 781 210
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		5 154 658	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	1 октября 2018 г.	8 545 120	8 406 372
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		6 215 842	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	27 декабря 2017 г.	1 109 058	458 566
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	13 января 2016 г.	2 426 854	Балансовой стоимости не имеет
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		433 945	Балансовой стоимости не имеет
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		884 600	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		1 725 407	1 649 642
Кредитная линия	Имущество	28 января 2018 г.	215 000	284 642
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		405 277	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	7 февраля 2018 г.	352 600	461 587
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		662 751	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	21 февраля 2018 г.	68 072	102 648
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		165 052	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	21 февраля 2018 г.	264 000	354 438
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		459 021	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	21 февраля 2018 г.	110 000	153 303
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		196 555	Балансовой стоимости не имеет

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс. руб.
Кредитная линия	Имущество	26 июня 2018 г.	52 200	88 119
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		435 539	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	15 октября 2018 г.		Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		154 800	261 319
Кредитная линия	Имущество	26 июня 2018 г.	207 000	352 448
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		435 510	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	26 сентября 2018 г.	225 000	461 680
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		406 694	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	15 октября 2018 г.	324 000	564 364
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		659 391	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	19 августа 2016 г.	81 394	54 399
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		619 021	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	25 ноября 2016 г.	184 785	402 289
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		1 625 629	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	26 октября 2018 г.	1 664 232	1 630 503
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		12 169 347	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	25 марта 2028 г.	991 532	1 469 447
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		5 137 089	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	7 апреля 2017 г.	577 581	Балансовой стоимости не имеет
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		364 167	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		197 841	258 736
	Имущество		473 538	256 763
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	26 марта 2018 г.	457 141	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	21 июля 2017 г.	717 169	333 222
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		540 217	Балансовой стоимости не имеет

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс. руб.
Кредитная линия	Имущество	6 октября 2017 г.	733 927	346 063
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		634 734	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	26 марта 2018 г.	709 554	795 588
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		1 783 305	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	11 октября 2018 г.	1 432 992	901 775
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		1 832 399	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	16 июля 2016 г.	3 500 000	5 382 885
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		4 760 000	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	16 сентября 2017 г.	163 278	188 577
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		162 609	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	25 сентября 2017 г.	84 942	134 433
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		62 533	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	31 декабря 2018 г.	1 918 936	3 052 004
Кредитная линия	Имущество	25 июля 2017 г.	2 806 619	1 941 286
Кредитная линия	Имущество	8 апреля 2020 г.	2 529 354	2 251 480
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		5 556 129	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	26 октября 2020 г.	1 304 957	1 555 637
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		4 368 061	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	28 апреля 2020 г.	5 022	6 502
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		5 667	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	15 июня 2018 г.	574 875	772 669
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		1 619 765	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	26 июня 2020 г.	1 270 399	402 115
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		4 097 809	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	29 июня 2021 г.	1 900 450	1 666 824
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		2 109 847	Балансовой стоимости не имеет

Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения, тыс. руб.	Балансовая стоимость активов, выданных в качестве обеспечения, тыс. руб.
Кредитная линия	Имущество	25 сентября 2017 г.	210 997	228 538
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		46 978	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	25 сентября 2018 г.	1 162 607	1 883 031
Кредитная линия	Имущество	11 октября 2018 г.	283 019	224 453
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		278 230	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Имущество	2 декабря 2023 г.	309 851	311 158
	Имущество		320 000	290 391
	Имущество		326 950	540 812
	Имущество		720 000	766 667
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		789 248	Балансовой стоимости не имеет
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		243 528	Балансовой стоимости не имеет
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		226 598	Балансовой стоимости не имеет
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		194 609	Балансовой стоимости не имеет
	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды		566 723	Балансовой стоимости не имеет
Кредитная линия	Права (требования) Залогодателя как Арендодателя к Арендатору по Договору аренды	1 мая 2021 г.	2 017 430	Балансовой стоимости не имеет
	Имущество		1 478 360	1 290 045
		Итого	139 272 423	

Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получено поручительство	Сумма поручительства, тыс. руб.	Оценка бухгалтерской (финансовой) надежности поручителя
Дебиторская задолженность по договорам лизинга	109 456 711	высокая

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получено поручительство	Сумма поручительства, тыс. руб.	Оценка бухгалтерской (финансовой) надежности поручителя
Дебиторская задолженность по договорам лизинга	101 597 418	высокая

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получено поручительство	Сумма поручительства, тыс. руб.	Оценка бухгалтерской (финансовой) надежности поручителя
Дебиторская задолженность по договорам лизинга	99 432 147	высокая

По состоянию на 31 декабря Общество получило следующие обеспечения в форме залога имущества третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получен залог	Срок действия залога	Стоимость обеспеченного залогом актива Общества, тыс. руб.			Вид имущества, полученного в залог	Договорная стоимость полученного имущества, тыс. руб.	Права и возможности использования предмета залога Обществом
		2017 г.	2016 г.	2015 г.			
Займ, выданный ООО «Блэксиа Ферри и Инвестиции» по Договору целевого займа от 27 апреля 2011 г. № 1/11/БФИ (ЦЗ)	30 июня 2021 г.	234 625	254 478	274 331	Основные средства	386 201	Предмет залога остается в распоряжении залогодателя

19. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

В январе-марте 2018 года Общество получила кредитные транши от сторонних кредитных организаций на суммы 26 671 тыс. руб., 1 708 686 тыс. руб., 809 480 тыс. руб. и 1 000 000 тыс. руб. под процентные ставки 10,00%, 9,35%, 9,75% и 10,30% соответственно.

20 февраля процентная ставка по биржевым облигациям серии 001P-02 на 3-й и 4-й купонные периоды установлена в размере 9,85%. Срок действия ставки с 5 марта 2018 г. по 4 марта 2019 г. По итогам установления новой процентной ставки у владельцев облигаций возникло право предъявить их к выкупу. Дата выкупа эмитентом облигаций – 12 марта 2018 г. Количество приобретенных эмитентом биржевых облигаций – 254 577 штук. После приобретения данные облигации были сразу же проданы новым инвесторам.

В феврале 2017 года Общество зарегистрировала дочернюю организацию ООО «ТФМ-Якутия» (100,00% доля участия).

20. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

В соответствии с требованиями ПБУ 12/2000 «Информация по сегментам» Общество должно раскрывать информацию об операционных и географических сегментах. Деятельность Общества отличается высокой степенью интеграции и представляет собой один отраслевой сегмент – финансовый и операционный лизинг. Активы и обязательства Общества сконцентрированы в Российской Федерации, и доходы и чистая прибыль Общества поступают от операций на территории Российской Федерации.

21. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

Деятельности Общества присущи риски. Общество осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов (ограничений) риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания устойчивости Общества, и каждый отдельный сотрудник Общества несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Общество подвержено кредитному риску, имущественному риску, риску ликвидности, рыночному риску, который может подразделяться на процентный и валютный риски, а также нефинансовым рискам (операционному, правовому, репутационному и другим рискам).

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Обществом в ходе процесса стратегического планирования.

ПАО «Трансфин-М» придает большое значение вопросам успешного развития и функционирования системы управления рисками, направленной на обеспечение надежности достижения запланированных результатов, эффективности распределения ресурсов и укрепления конкурентных преимуществ Компании.

Управление рисками осуществляется Обществом в рамках реализации общей политики в области управления рисками ПАО «ТрансФин-М», а также политик по управлению отдельными группами рисков, таких как: группа кредитных рисков, прочие финансовые риски, нефинансовые риски и стратегические риски. Политика управления рисками Общества состоит в минимизации потерь и формировании лизингового портфеля оптимального с точки зрения соотношения риск – доходность.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров. Помимо Совета директоров существуют отдельные коллегиальные органы и структурные подразделения Общества, которые специализируются на управлении и контроле над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии, принципов и политик управления рисками.

Правление

Правление является коллегиальным исполнительным органом Общества. Обязанность Правления включает в себя ответственность за реализацию политик по управлению рисками, утверждение положений по управлению отдельными видами рисков, мониторинг и контроль рисков Общества.

Кредитный комитет

Кредитный комитет является рабочим коллегиальным органом Общества, подотчетным Совету директоров Общества. Основной целью деятельности Кредитного комитета является обеспечение реализации стратегических планов Общества путем формирования высокодоходного лизингового портфеля с приемлемым уровнем риска. Кредитный комитет отвечает за управление кредитными рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Структурные подразделения Общества, которые специализируются на управлении и контроле над рисками:

Финансовая служба (Казначейство)

Казначейство Общества отвечает за управление активами и обязательствами Общества, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за управление риском ликвидности и риском финансирования Общества, а также процентным и валютным рисками.

Служба кредитного анализа и оценки

Служба кредитного анализа и оценки проводит всесторонний анализ состояния финансово-хозяйственной деятельности контрагентов, осуществляет управление и контроль над кредитными рисками

Служба безопасности

Служба безопасности проводит проверку контрагентов Общества, отвечает за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и управление репутационным риском.

Юридическая служба

Юридическая служба осуществляет юридическое сопровождение сделок Общества и управление правовым риском.

Служба риск-менеджмента и комплаенс

Служба риск-менеджмента и комплаенс проводит независимую экспертизу рисков, осуществляет независимый мониторинг всех рисков Общества в соответствии с политиками Общества в области риск-менеджмента, утвержденными Советом директоров.

Служба внутреннего аудита

Процессы управления рисками подлежат регулярным независимым проверкам Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита осуществляет независимую и объективную оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Общества, управления рисками и корпоративного управления. Служба внутреннего аудита функционально подчиняется Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Общества оцениваются при помощи методов, которые отражают как понесенные, так и ожидаемые потери, реализация которых вероятна в ходе обычной деятельности. Оценка потерь осуществляется на основании экспертного мнения, а также статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта. Общество также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на мониторинге ключевых индикаторов риска, установленных лимитов (ограничений). Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Общество, а также уровень риска, который Общество готово принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Общество контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Обществом применяется интегрированный подход к управлению рисками, который предполагает прохождение полного цикла в управлении рисками, а именно:

- выявление (идентификация) риска;
- измерение (оценка) риска;
- меры реагирования на риск;
- контроль и мониторинг риска.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров и Правлению Общества. В отчете содержится информация о внутренних и внешних инцидентах, с которыми столкнулось Общество, о совокупном размере кредитного риска, о ключевых индикаторах риска, о соблюдении установленных лимитов риска, информация о риске ликвидности, валютном и процентном рисках, а также изменения в уровне риска Общества (Карте рисков).

Для всех уровней Общества составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Общества доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Общество отслеживает риски на регулярной основе: предусмотрена ежегодную оценку рисков (составления Карты рисков Общества).

Снижение риска

В рамках управления рисками Общество использует различные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска. К таким инструментам управления рисками относятся: ограничение рисков (установление лимитов), в том числе ограничение концентрации риска на отдельные виды деятельности и группы лизингополучателей; использование контрольных процедур; регулярный анализ чувствительности Общества к различным рискам; составление планов действий при наступлении определенных рисков событий с использованием стрессовых сценариев; для снижения кредитного риска Общества принимается дополнительное обеспечение по сделкам в виде получения залога и/или поручительства третьих лиц за лизингополучателя, также активно используются другие инструменты снижения рисков.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Общества к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Финансовые риски

Общество подвержено кредитному риску, рыночному риску и риску ликвидности.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Общество понесет убытки вследствие того, что её клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Общество управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Общество готово принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Общество подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и/или в полном объеме погасить свою задолженность перед Обществом. Общество осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов. Управление кредитным риском также включает в себя регулярный мониторинг способности контрагентов производить платежи в полном объеме и в срок, а также мониторинг состояния имущества, переданного в лизинг. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо более частую) оценку.

Управление кредитным риском проводится при предоставлении лизингового продукта по каждой лизинговой сделке и включает в себя: всесторонний анализ финансового состояния контрагентов, который проводится на основе финансовой и нефинансовой информации, оценку справедливой рыночной стоимости и ликвидности предмета лизинга, а также идентификацию и оценку рисков по сделке. На основании данного анализа и оценке уполномоченный орган управления Группой или Кредитный комитет Группы принимают решение о предоставлении или об отказе в предоставлении лизингового продукта.

На портфельном уровне управление кредитным риском в Группе осуществляется путем установления лимитов (ограничений) и последующего мониторинга соблюдения установленных лимитов.

Управление кредитным риском также включает в себя регулярный мониторинг способности контрагентов производить платежи в полном объеме и в срок, а также мониторинг состояния лизингового имущества, переданного в лизинг.

Процедура всестороннего анализа состояния финансово-хозяйственной деятельности контрагента и анализа лизингового имущества и их мониторинг проводится сотрудниками Службы кредитного анализа и оценки. Экспертиза рисков по лизинговой сделке осуществляется Службой риск-менеджмента и комплаенс.

Для целей оценки кредитного риска по контрагентам Группой разработана модель объектного финансирования в соответствии с подходом, предусматривающем использование надзорных критериев отнесения для операций специализированного кредитования корпоративных заемщиков, а также корпоративная рейтинговая модель.

Предоставление лизинговых продуктов осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Группы. Процесс предоставления лизингового продукта представляет собой перечень строго регламентированных процедур, устанавливающий порядок работы с контрагентами и лизинговым имуществом.

Общество разработало процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Обществу оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Максимальная подверженность кредитному риску на определенную дату представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, представленных ниже (тыс. руб.):

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Финансовые вложения	9 581 008	11 865 889	10 142 079
Дебиторская задолженность	16 251 859	12 857 922	9 757 747
Денежные средства	11 666 101	6 238 322	4 326 708
Итого	37 498 968	30 962 133	24 226 534

Анализ кредитных рисков в первую очередь основан на оценке ликвидности и рыночной стоимости лизингового имущества и на всестороннем анализе финансового состояния лизингополучателя и других контрагентов по лизинговой сделке. Данный анализ проводится до принятия решения, а также в процессе постоянного мониторинга. Мониторинг рыночной стоимости лизингового имущества Общества проводится на ежемесячной основе, мониторинг финансового состояния ключевых лизингополучателей – ежеквартально. В дополнение осуществляется независимая экспертиза рисков по каждой сделке. Также в целях снижения влияния кредитных рисков Общества устанавливает ограничения (лимит) на максимальный размер риска.

С целью минимизации риска утраты и порчи лизингового имущества Общество осуществляет страхование имущества по всем лизинговым сделкам. Диверсификация лизингового портфеля (снижение концентрации) используется с целью управления риском концентрации лизингового портфеля.

Основной целью Общества в процессе реализации политики по управлению финансовыми рисками отличными от кредитного риска является обеспечение текущей и перспективной ликвидности Общества в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки.

валютные курсы и цены долевого инструмента. Рыночный риск разделяется на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. На текущий момент у Общества нет торгового портфеля. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Процентный риск

Процентный риск связан с вероятностью потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и забалансовым инструментам Общества. Источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с плавающей процентной ставкой.

В своей деятельности Общество контролирует процентный риск на этапе входа в лизинговую сделку посредством привлечения денежных средств на условиях, симметричных условиям лизинговой сделки. Тем самым, Общество естественным образом старается минимизировать процентный риск.

У Общества нет существенных финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой. Соответственно, Общество полагает, что по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 и 2015 годов Группа не была подвержена значительному риску изменения процентной ставки.

Для целей управления валютным и процентным рисками Общество проводит: анализ процентных разрывов, мониторинг и лимитирование открытой валютной позиции, пересмотр инвестиционной политики в целях изменения условий заимствования, увеличение размера лизинговых платежей при негативном изменении ставок фондирования. Общество осуществляет ежеквартальный мониторинг средней срочности активов и пассивов. Информация о валютном и процентном риске представляется Совету Директоров на ежеквартальной основе.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Общество подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств.

Основное финансирование лизинговых сделок, и соответственно, привлечение денежных средств (фондирование) Общество осуществляет в российских рублях. Валютный риск, связанный с вероятностью возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Обществом позициям в иностранных валютах, оценивается по влиянию на финансовые результаты Общества. При этом данное влияние может быть, как положительным, так и отрицательным при наличии открытой валютной позиции. Вероятность реализации валютного риска в текущей ситуации, характеризующейся высокой волатильностью, оценивается как весьма вероятное. Влияние оказывается в первую очередь на расходы и доходы Общества.

Направление влияния зависит от типа открытой валютной позиции в случае ее наличия, а также от направления движения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю. Если валютная позиция длинная (активы в иностранной валюте превышают пассивы в иностранной валюте), то в качестве неблагоприятного движения рассматривается падение (ослабление) курса иностранной валюты, так как это приводит к дополнительным расходам, связанным с переоценкой валютной позиции, и наоборот, в качестве благоприятного движения – рост курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю, так как это приводит к дополнительным доходам от переоценки. Если валютная позиция короткая (пассивы в иностранной валюте превышают активы в иностранной валюте), то неблагоприятным движением будет являться рост курса иностранной валюты, а благоприятным – снижение курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю (укрепление курса рубля).

Для минимизации валютного риска Общество придерживается позиции привлечения денежных средств в валюте договора лизинга. Тем самым, Общество естественным образом нейтрализует влияние валютного риска на финансовое состояние Общества, его ликвидность, источники финансирования и результаты деятельности. В случае наличия открытой валютной позиции Общество осуществляет ежедневный мониторинг изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю для того чтобы своевременно предпринять меры для закрытия открытой валютной позиции, тем самым минимизирует валютный риск.

Подверженность валютному риску

Подверженность Общества валютному риску по состоянию на 31 декабря была следующей (в тыс. руб.):

	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Активы, деноминированные в долларах США	5 668 800	2 098 540	2 365 205
Активы, деноминированные в Евро	218 040	–	541
Обязательства, деноминированные в долларах США	(2 346 456)	(4 587 644)	(5 283 723)
Обязательства, деноминированные в Евро	–	(639)	–
Нетто-величина риска	3 540 383	(2 489 743)	(2 917 977)

Чувствительность к изменениям курсов иностранных валют

В следующей таблице представлен анализ чувствительности к возможным изменениям в обменном курсе доллара США и евро, при условии неизменности всех прочих параметров (в частности, процентных ставок). Влияние на прибыль Общества до налогообложения обусловлено курсовыми разницами от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Подверженность Общества риску изменения курсов иных валют является несущественной.

	Укрепление курса рубля (ослабление обменного курса иностранной валюты)	Влияние на прибыль до налогообложения доход/(расход)
2017 г.		
Доллар США	11%	(365 458)
Евро	12,5%	(27 255)
Итого		(392 713)

	Укрепление курса рубля (ослабление обменного курса иностранной валюты)	Влияние на прибыль до налогообложения доход/(расход)
2016 г.		
Доллар США	20%	497 821
Евро	20%	(128)
Итого		497 693

Ослабление курса рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 г. оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

Для целей управления валютным и процентным рисками Общество проводит: анализ процентных разрывов, мониторинг и лимитирование открытой валютной позиции, пересмотр инвестиционной политики в целях изменения условий заимствования, увеличение размера лизинговых платежей при негативном изменении ставок фондирования. Общество осуществляет ежеквартальный мониторинг средней срочности активов и пассивов. Информация о валютном и процентном риске представляется Совету Директоров на ежеквартальной основе.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Стратегическое управление риском ликвидности Общества осуществляется на уровне Совета директоров. Общество разработало программы среднесрочного и долгосрочного финансирования.

Основными инструментами минимизации и управления риском ликвидности являются:

- A. Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов);
- B. Внутренние лимиты, ограничивающие:
 - минимальную сумму высоколиквидных активов для покрытия краткосрочных обязательств (ресурсов, выплачиваемых по требованию/получаемых в течение 1 дня);
 - лимиты, ограничивающие расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов);
 - концентрацию пассивной базы финансирования
 - максимальный объем финансирования с учетом текущего уровня ликвидности
- C. План действий в кризисной ситуации (план финансирования на случай чрезвычайных обстоятельств).

Общество осуществляет управление ликвидностью таким образом, чтобы в каждом интервале разрыв в ликвидности с учетом планируемых операций не превышал определенный внутренний лимит.

Управление риском ликвидности включает в себя ежедневный мониторинг текущей платежной позиции Общества, анализ разрывов на различных временных горизонтах, сценарный анализ перспективного состояния ликвидности. Влияние данного риска будет оказано в первую очередь на сокращение ликвидной позиции Общества (денежных средств свободных для выполнения обязательств Общества) и на возможное ухудшение коэффициентов ликвидности.

В связи с чем в дополнение к вышеуказанным средствам в целях управления риском ликвидности Общество формирует портфель ликвидности, состоящий из наиболее ликвидных активов, доступных для быстрого превращения в денежную форму, и разрабатывает мероприятия и действия по восстановлению ликвидности при различных сценариях, включающие использование невыбранных кредитных линий в кредитных организациях, дополнительных заимствований на денежном рынке, реализацию ликвидных активов, сокращение расходов и другие мероприятия. Для оценки возможного влияния риска ликвидности ежеквартально проводится стресс-тестирование ликвидной позиции.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Общества по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. На практике ожидаемые денежные потоки Общества по данным финансовым обязательствам могут отличаться от сумм, приведенных в данном анализе.

Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	18 929 711	50 155 217	58 440 608	127 525 536
Задолженность по процентам	1 529 684	-	-	1 529 684
Кредиторская задолженность	4 684 390	-	-	4 684 390
Прочие обязательства	106 115	-	-	106 115
Итого	25 249 900	50 155 217	58 440 608	133 845 725

Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	18 673 385	55 509 951	37 157 657	111 340 993
Задолженность по процентам	1 390 790	-	-	1 390 790
Кредиторская задолженность	5 524 380	-	-	5 524 380
Прочие обязательства	408 847	-	-	408 847
Итого	25 997 402	55 509 951	37 157 657	118 665 010

Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	11 803 099	52 497 098	32 067 274	96 367 471
Задолженность по процентам	1 168 706	-	-	1 168 706
Кредиторская задолженность	5 885 441	-	-	5 885 441
Прочие обязательства	31 692	-	-	31 692
Итого	18 888 938	52 497 098	32 067 274	103 453 310

Основной целью Общества в отношении управления капиталом (собственными средствами) является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Общества и максимизации прибыли акционеров.

Общество управляет структурой капитала и изменяет ее в соответствии с изменениями экономических условий. Для управления рисками Общество поддерживает оптимальное соотношение собственных и заемных средств.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок

Финансово-хозяйственная деятельность Общества в настоящее время, в основном, связана с предоставлением лизинговых услуг в российских рублях российским контрагентам на территории Российской Федерации. Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом, как несущественные.

В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок

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

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Налоговый риск связан с возможным применением санкций, с существенными финансовыми потерями или потерей деловой репутации Общества в результате нарушения налогового законодательства или неоднозначных трактовок налогового законодательства. Налоговый риск оценивается Обществом как существенный, несмотря на то, что Общество проводит свою деятельность в строгом соответствии с требованиями налогового законодательства.

В части управления рисками, связанными с изменением налогового законодательства, Общество внимательно следит за текущими изменениями законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области, привлекает консалтинговые компании для консультирования и получения разъяснений, а также для оценки рисков по наиболее сложным моментам налогового законодательства (по вопросам, связанным с неоднозначностью трактовок налогового законодательства, по вопросам в отношении процессов и процедур, которым присущ высокий налоговый риск).

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок

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

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Внутренний рынок

Часть оборудования Общества, импортируется и/или изготавливается из комплектующих иностранного производства. Изменение правил таможенного контроля и пошлин может нести для Общества риски, связанные с ростом стоимости приобретаемых основных средств, а также увеличение сроков поставки необходимого оборудования и/или запасных частей, что в свою очередь может повлиять на рост затрат Общества и увеличить вероятность возникновения отказов в технологической инфраструктуре сети.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность в Центральном федеральном округе России, для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

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

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

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется

неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

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

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создаёт благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

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

Правовые риски

При осуществлении деятельности Общество руководствуется требованиями действующего законодательства и нормативно-правовых актов Российской Федерации.

Правовые риски возникают у Общества вследствие влияния следующих факторов:

К внутренним факторам возникновения правовых рисков относятся:

- несоблюдение Обществом законодательства Российской Федерации, в том числе налогового и таможенного законодательства, учредительных и внутренних документов Общества;
- несоответствие внутренних документов Общества законодательству Российской Федерации, а также неспособность Общества своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Общества вследствие действий сотрудников или органов управления Общества;
- нарушение Обществом условий договоров;
- недостаточная проработка Обществом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения лизинговых операций и других сделок.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части совершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права);
- изменение законодательства Российской Федерации, в том числе в части валютного регулирования, налогового и таможенного законодательства;
- нарушение контрагентами Общества условий договоров;
- возможное нахождение дочерних обществ Общества и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Общество вводит набор параметров, подлежащих регулярной оценке, мониторингу и управлению. Информация об изменении уровня правового риска представляется Совету Директоров на ежеквартальной основе.

Репутационный риск

Репутационный риск – риск возникновения потерь в результате уменьшения числа контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Общества в целом в результате влияния различных внутренних и внешних факторов. Репутационный риск может оказать существенное влияние на Общество, поэтому важно осуществлять постоянный мониторинг данного риска. Управление репутационным риском основано на изучении контрагентов Общества, мониторинге жалоб и претензий к Обществу, отзывов и сообщений об Обществе в средствах массовой информации и мониторинге деловой репутации контрагентов Общества.

В связи с изменениями в руководстве крупнейших контрагентов Общество в 2015 и 2016 годах было подвержено репутационному риску и уделяло повышенное внимание мониторингу данного риска. При этом Общество не может повлиять на данные изменения, которые не зависят от самого общества.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым потерям. Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять такими рисками.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, а также проведение процессов оценки, в том числе силами Службы внутреннего аудита, подотчетной Совету директоров.

Система управления операционным риском состоит из ряда элементов. Данные элементы описаны в политике управления нефинансовыми рисками и включают: сбор и анализ информации по фактическим и потенциальным потерям (начиная с 2013 года Общество собирает информацию о потерях, в т.ч. ставших следствием реализации операционного риска); проведение ежегодной самооценки рисков и составление Карты рисков; мониторинг ключевых индикаторов риска.

В 2015 и 2016 годах в Обществе была формализована процедура выявления и информирования об инцидентах ПАО «Трансфин-М» с целью улучшения качества процесса идентификации и сбора внутренних данных об инцидентах рисков.

Стратегические риски

Стратегический риск связан с вероятностью возникновения убытка вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии деятельности и развития Общества (стратегическое управление).

Стратегический риск, связанный со стратегическим управлением, контролируются Обществом в ходе процесса стратегического планирования, который включает: разработку стратегии развития Общества на среднесрочную перспективу и ежегодное бизнес-планирование. В дополнение к вышеуказанным инструментам управления рисками Общество проводит регулярный мониторинг изменений, происходящих в лизинговой отрасли. В 2016 году в России начался процесс по пересмотру подходов к регулированию лизинговой деятельности, который продолжится в 2018 году, а также в последующие несколько лет. Этот процесс известен как «реформа лизинговой отрасли» и несет в себе потенциальные риски, связанные с возможными корректировками Стратегии развития Общества.

В процессе стратегического управления Общество при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, также учитывает опасности, которые могут угрожать деятельности, оценивает перспективные направления деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, а также тщательно планирует необходимые ресурсы для достижения поставленных целей (финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества. Стратегический риск может оказать существенное влияние на Общество, однако в настоящее время на основании вышеизложенного влияние данного риска рассматривается как несущественное.

22. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

29 июня 2017 года годовым Общим собранием акционеров Общества было принято решение распределить чистую прибыль Общества по результатам деятельности Общества в 2016 году в размере 1 022 057 755 рублей 05 копеек следующим образом:

- выплатить акционерам Общества в виде дивидендов 259 200 000 рублей из расчета 0,0048 рублей на одну обыкновенную именную бездокументарную акцию;
- часть прибыли в размере 150 000 000 рублей направить в резервный фонд Общества;
- оставшуюся часть прибыли Общества в размере 612 857 755 рублей 05 копеек оставить нераспределенной.

Решение годового Общего собрания акционеров Общества было исполнено в полном объеме в 2017 году.

Генеральный директор
Зотов Дмитрий Анатольевич



30 марта 2018 г.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 88 листов

