

ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ»

**Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2019 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	3-4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и об изменениях в капитале	8-9
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10-37



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Участнику и Совету директоров ООО «РЕСО-Лизинг»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ООО «РЕСО-Лизинг» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующего консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: ООО «РЕСО-Лизинг».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1037709061015.

Москва, Россия.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Колосов А.Е.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

29 августа 2019 года

ООО «РЕСО-Лизинг»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Гудвил		671 286	671 286
Отложенные налоговые активы		146 128	123 956
Инвестиционная недвижимость	18	599 378	574 390
Основные средства		93 231	66 430
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	4	538 947	247 558
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	5	412 803	306 919
Имущество, предназначенное для продажи	6	942 412	513 576
Прочие активы	7	350 113	264 308
Прочие налоговые активы	8	1 735 873	1 341 720
Переплата по налогу на прибыль		13 693	1 157
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9	35 607 018	29 617 119
Займы выданные	10	320 166	260 656
Денежные средства и их эквиваленты		1 048 680	1 013 694
Всего активов		42 479 728	35 002 769
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ			
Привлеченные кредиты и займы	11	12 287 640	10 218 740
Облигации выпущенные	12	17 370 459	13 136 903
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	541 516	356 478
Задолженность по налогу на прибыль		10 714	69 042
Прочие налоговые обязательства	8	53 619	9 761
Прочие обязательства	14	907 981	1 247 586
Всего обязательств, кроме чистых активов, приходящихся на участников		31 171 929	25 038 510
Чистые активы, приходящиеся на участников		-	9 964 259
Уставный капитал	15	2 500 000	-
Добавочный капитал		1 262 954	-
Резерв накопленных курсовых разниц		(141 991)	-
Нераспределенная прибыль		7 683 393	-
Доля неконтролирующих участников		3 443	-
Всего капитала		11 307 799	-
Всего обязательств и капитала (чистых активов, приходящихся на участников)		42 479 728	35 002 769

С 18 января 2019 года 100% в уставном капитале ООО «РЕСО-Лизинг» принадлежит АО «РЕСОТРАСТ». Таким образом, с этой даты чистые активы, принадлежащие участникам, отражаются в составе капитала.

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена Руководством 29 августа 2019 года

Генеральный директор

А.П. Мокин

Финансовый директор

С.А. Маерова



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

*Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Процентные доходы по операциям финансового лизинга		4 063 333	2 556 997	2 118 998	1 361 551
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		66 219	36 649	32 668	21 370
Процентные расходы		(1 238 111)	(705 744)	(665 022)	(390 387)
Чистые финансовые доходы		2 891 441	1 887 902	1 486 644	992 534
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг и дебиторской задолженности по расторгнутым лизинговым договорам	16	(293 598)	(87 734)	(182 567)	(16 582)
Создание резервов под обесценение по прочим активам	16	(127 151)	(94 964)	(59 822)	(16 307)
Чистые финансовые доходы за вычетом расходов по созданию резервов		2 470 692	1 705 204	1 244 255	959 645
Чистые прочие операционные доходы		134 629	118 735	84 127	64 102
Прибыль от реализации активов		101 391	79 939	70 269	67 467
Административные расходы	17	(963 132)	(738 321)	(461 800)	(375 217)
Чистый убыток от операций в иностранной валюте		(21 172)	(24 343)	(29 856)	(23 173)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 722 408	1 141 214	906 995	692 824
Расход по налогу на прибыль		(344 911)	(232 465)	(182 155)	(140 055)
Прибыль за период		1 377 497	908 749	724 840	552 769
Прочий совокупный (убыток) / доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Влияние изменения валютных курсов		(33 957)	56 590	13 151	50 664
Прочий совокупный (убыток) / доход за период, за вычетом налога		(33 957)	56 590	13 151	50 664
Общий совокупный доход за период		1 343 540	965 339	737 991	603 433
Прибыль за период, причитающаяся:					
Участникам Группы		1 377 220	908 625	724 706	552 696
Неконтролирующим участникам		277	124	134	73
Прибыль за период		1 377 497	908 749	724 840	552 769
Общий совокупный доход за период, причитающийся:					
Участникам Группы		1 343 263	965 215	737 857	603 360
Неконтролирующим участникам		277	124	134	73
Общий совокупный доход за период		1 343 540	965 339	737 991	603 433

Прибыль за период включает 130 532 тыс. рублей и 1 246 965 тыс. рублей, заработанные до и после реклассификации чистых активов, приходящихся на участников, в капитале (см. Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и об изменениях в капитале).

Генеральный директор


А.П. Мошин

Финансовый директор


Г.А. Маерова

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «РЕСО-Лизинг»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)	13 914 087	9 775 267
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	4 002 361	2 524 651
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(21 729 414)	(14 691 746)
Поступления от продажи имущества	997 391	591 443
Страховое возмещение полученное	142 338	80 632
Прочие поступления	46 364	98 239
Выплаты сотрудникам	(763 293)	(515 396)
Отчисления во внебюджетные фонды уплаченные	(181 343)	(110 636)
Штрафы и пени по договорам лизинга	43 642	24 853
Прочие платежи за товары и услуги	(339 615)	(288 645)
Расходы по страхованию	(287 571)	(222 668)
Движения по НДС	(522 802)	(361 943)
Прочие налоги	(10 717)	(11 156)
Уплаченный налог на прибыль	(440 828)	(241 351)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(5 129 400)	(3 348 456)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Процентные доходы, отличные от операций финансового лизинга	51 761	26 865
Займы выданные	(45 000)	(65 700)
Приобретение инвестиционной недвижимости	(15 410)	(168 472)
Приобретение основных средств	(18 993)	(16 604)
Продажа основных средств	3 677	11 203
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(23 965)	(212 708)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Заемные средства полученные	6 923 805	4 119 737
Заемные средства погашенные	(4 744 444)	(376 667)
Проценты уплаченные	(1 179 871)	(663 461)
Погашение, выкуп облигаций	(7 807 720)	(2 337 050)
Выпуск, продажа облигаций	12 000 000	3 629 500
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	5 191 770	4 372 059
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(3 419)	1 556
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	34 986	812 451
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 013 694	880 056
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 048 680	1 692 507

Генеральный директор



А.П. Мокин

Финансовый директор



С.А. Маерова

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

	Вклад участников в уставный капитал	Дополнительные взносы участников	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
На 1 января 2018 года	2 500 000	1 262 954	(182 166)	4 100 344	2 705	7 683 837
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 5)	-	-	-	(66 216)	-	(66 216)
На 1 января 2018 года после применения МСФО (IFRS) 9	2 500 000	1 262 954	(182 166)	4 034 128	2 705	7 617 621
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	908 625	124	908 749
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	56 590	-	-	56 590
Всего прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	56 590	-	-	56 590
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	56 590	908 625	124	965 339
На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2 500 000	1 262 954	(125 576)	4 942 753	2 829	8 582 960

Генеральный директор

Финансовый директор





А. П. Мокин

С. А. Маерова

	Вклад участников в уставный капитал	Дополнительные взносы участников	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток чистых активов, приходящихся на участников по состоянию на 1 января 2019 года	2 500 000	1 262 954	(108 034)	6 306 173	3 166	9 964 259
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	130 503	29	130 532
Перенос в капитал в связи с изменением долей участия (неаудированные данные)	(2 500 000)	(1 262 954)	108 034	(6 436 676)	(3 195)	(10 094 791)
Остаток чистых активов, приходящихся на участников по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток капитала по состоянию на 1 января 2019 года	-	-	-	-	-	-
Перенос из чистых активов, приходящихся на участников, в связи с изменением долей участия (неаудированные данные)	2 500 000	1 262 954	(108 034)	6 436 676	3 195	10 094 791
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	1 246 717	248	1 246 965
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога (неаудированные данные)						
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	(33 957)	-	-	(33 957)
Всего прочего совокупного убытка за период (неаудированные данные)	-	-	(33 957)	-	-	(33 957)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	(33 957)	1 246 717	248	1 213 008
Остаток капитала по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	2 500 000	1 262 954	(141 991)	7 683 393	3 443	11 307 799

С 18 января 2019 года 100% в уставном капитале ООО «РЕСО-Лизинг» принадлежит АО «РЕСОТРАСТ», вследствие чего чистые активы, приходящиеся на участников, были реклассифицированы в капитал.

Генеральный директор

Финансовый директор



 А.П. Мокин
 С.А. Маерова

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

1. Введение

1.1. Основная деятельность

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года участниками Компании являлись:

	Доля владения в %	
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АО «РЕСОТРАСТ»	100,0	70,0
СПАО «РЕСО-Гарантия»	-	30,0
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года конечной контролирующей стороной Группы является СПАО «РЕСО-Гарантия».

Группа осуществляет свою деятельность в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года. Однако, операционные результаты деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, необязательно являются индикатором результатов, которые можно будет ожидать за 2019 год.

1.2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

2.1. Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в сокращенной форме и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является обновлением ранее выпущенной финансовой информации.

2.2. Непрерывность деятельности

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

2.3. Принципы оценки финансовых показателей

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

2.4. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

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

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

2.5. Основные допущения и оценочные значения

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства использования ряда суждений, оценок и предположений в отношении применяемых политик,

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

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

При подготовке прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Группы применяет те же существенные суждения относительно применения учетных политик и ключевых источников информации в отношении оценки неопределенности, что и в отношении консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год, за исключением эффекта от применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2019 года (Примечание 2.7).

2.6. Дочерние компании

В консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность включены указанные ниже дочерние компании по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Организация	Основной вид деятельности	Страна регистрации	Эффективная доля владения	
			30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
СООО «РЕСО-БелЛизинг»	Оказание услуг по финансовому лизингу	Беларусь	99,68%	99,68%
УП «Страховой брокер РБЛ»	Страховой брокер	Беларусь	99,68%	99,68%
ООО «РЕСО Гостиничные инвестиции»	Инвестиции в недвижимость	Россия	100,00%	100,00%

2.7. Изменение учетной политики и порядка представления данных

Учетная политика, применяемая в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, аналогична учетной политике, применяемой в последней годовой финансовой отчетности, за исключением разделов, описанных ниже, связанных с применением нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который вступил в действие с 1 января 2019 года. Ожидается, что данные изменения учетной политики также будут отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, заканчивающийся 31 декабря 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели Группа, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно отчетности за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учетной политике раскрыта ниже.

Определение аренды

Ранее Группа определяла при заключении договора, являлся ли договор арендой или содержал в себе признаки аренды, в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Сейчас Группа определяет, является ли договор договором аренды или содержит в себе элементы аренды, на основе нового определения аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16, договор является договором аренды или содержит в себе элементы аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила применить упрощение практического характера. Это означает, что Группа применила МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) 17 и Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, не пересматривались. Следовательно, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применялось только в отношении договоров, заключенных или измененных после 1 января 2019 года.

При заключении или пересмотре договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, на основе их относительных цен обособленных сделок.

Учет у арендатора

Группа арендует множество активов, а именно объекты недвижимости. В качестве арендатора Группа ранее классифицировала договоры аренды на операционную или финансовую аренду, определяя, подразумевает ли договор аренды передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Группа признавала расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавала активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2019 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых Группа выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе Группы.

1. Основные положения учетной политики

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде

первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Группой. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует ставку привлечения заемных средств. После первоначального признания процентная ставка не пересматривается. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

Оценивая срок аренды и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды, Группа определила период, в течение которого договор обеспечен юридической защитой. Аренда больше не обеспечена юридической защитой, если как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа. Под штрафами в данном контексте подразумеваются явно указанные в договоре аренды монетарные выплаты при одностороннем выходе из договора.

ii. Переход на новый стандарт

Ранее Группа классифицировала договоры аренды недвижимости в операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17, при переходе на МСФО (IFRS) 16 были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения заемных средств Группы, по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму ранее осуществленных или начисленных арендных платежей – Группа применила данный подход ко всем договорам аренды.

Группа использовала следующие упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

- Применила освобождение от признания активов в форме права пользования и обязательств для договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев.
- Исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения.

Учет у арендодателя

Учетная политика, применимая к Группе как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17.

Осуществление корректировок договоров аренды, в отношении которых Группа является арендодателем, при переходе на МСФО (IFRS) 16 не требуется. Однако Группа применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» для распределения возмещения по договору аренды на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой.

Влияние на финансовую отчетность

i. Влияние от перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределенную прибыль. Влияние от перехода представлено ниже.

	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Активы в форме права пользования в составе основных средств	24 404
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	(24 404)

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, классифицированных ранее в качестве операционной аренды, Группа осуществила дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования составила 9,88%.

	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Договорные обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года, раскрытые в консолидированной финансовой отчетности Группы	206 100
Дисконтированные с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года будущие арендные платежи	134 045
Освобождение от признания для договоров аренды активов с низкой стоимостью, договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев на момент перехода и прочих договоров	(109 641)
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	24 404

ii. Влияние за период

В результате первого применения МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались в качестве операционной аренды, Группа признала активы в форме права пользования в размере 24 404 тыс. рублей и обязательства по аренде в размере 24 404 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года. Также, в отношении данных договоров аренды в целях МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизационные отчисления и процентные расходы, не признавая расход по операционной аренде. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа признала начисленные амортизационные отчисления в размере 6 017 тыс. рублей и процентные расходы в размере 1 020 тыс. рублей в отношении данных договоров аренды.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 16, вступившего в силу с 1 января 2019 года. Пояснения в отношении того, каким образом Группа применяет изменения в учетной политике, приведены в Примечании 2.

4. Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг	521 865	235 643
Резерв под обесценение авансов на приобретение имущества для передачи в финансовый лизинг	(6 701)	(5 344)
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	515 164	230 299
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	23 783	17 259
Итого активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	538 947	247 558

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

	Шесть месяцев, Закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	5 344	8 205	6 306	8 205
Чистое изменение резерва (Примечание 16)	1 357	(4 030)	395	(4 030)
Сумма резерва на конец периода	6 701	4 175	6 701	4 175

5. Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Штрафы и пени к получению	7 042	6 878
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	695 241	436 363
Резерв под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(348 513)	(166 689)
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	346 728	269 674
Дебиторская задолженность по расторгнутым лизинговым договорам	301 507	144 301
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по расторгнутым лизинговым договорам	(242 474)	(113 934)
Дебиторская задолженность по расторгнутым лизинговым договорам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	59 033	30 367
Итого активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	412 803	306 919

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов Группа рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по расторгнутым договорам финансового лизинга на основании внутренней модели, которая учитывает исторические данные по погашению и списанию просроченной дебиторской задолженности. Руководство анализирует исторические данные с учетом ожидаемого изменения уровня потерь, которые затем используются для вычисления резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Дебиторская задолженность по расторгнутым лизинговым договорам является кредитно-обесцененной в полном объеме.

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по расторгнутым договорам финансового лизинга представлен ниже:

	Шесть месяцев, Закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	113 934	223 424	152 514	236 413
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	5 114	-	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 16)	54 830	36 136	50 543	11 058
Перевод из категории чистых инвестиций в финансовый лизинг (Примечание 9)	130 826	15 730	67 222	10 973
Списание за счет резерва	(54 277)	(55 664)	(28 686)	(33 088)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(2 839)	5 584	881	4 968
Сумма резерва на конец периода	242 474	230 324	242 474	230 324

Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга показаны по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов Группа рассчитывает резерв под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга на основании внутренней модели, которая учитывает исторические данные об уровне потерь при неизъятии или последующей реализации объекта лизинга по стоимости ниже балансовой. Руководство анализирует исторические данные об уровне неизъятий и статистику продаж, которые затем используются для вычисления резерва под обесценение.

Анализ изменения резерва под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга и штрафов и пени к получению представлен ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	166 689	138 426	280 327	225 728
Создание резерва под обесценение (Примечание 16)	160 085	141 432	59 769	48 442
Перевод из категории чистых инвестиций в финансовый лизинг (Примечание 9)	71 957	27 398	33 777	19 889
Перевод в категорию имущество, предназначенное для продажи (Примечание 6)	(50 218)	(50 448)	(25 360)	(37 251)
Сумма резерва на конец периода	348 513	256 808	348 513	256 808

6. Имущество, предназначенное для продажи

По состоянию на 30 июня 2019 года имущество, предназначенное для продажи, в сумме 942 412 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 513 576 тыс. рублей) представляет собой имущество, изъятые у лизингополучателей по расторгнутым договорам финансового лизинга за значительные просрочки лизинговых платежей.

Имущество показано по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.

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

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

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	46 900	13 556	45 561	11 433
Восстановление резерва под обесценение (Примечание 16)	(29 712)	(41 005)	(3 864)	(25 632)
Перевод из категории активов по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 5)	50 218	50 448	25 360	37 251
Эффект от перевода в валюту отчетности	(253)	452	96	399
Сумма резерва на конец периода	67 153	23 451	67 153	23 451

7. Прочие активы

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Прочие активы, не связанные с основной деятельностью	35 593	35 593
Прочая дебиторская задолженность:		
Дебиторская задолженность по страховым выплатам	44 749	67 230
Дебиторская задолженность по реализации имущества, изъятого по расторгнутым договорам лизинга	80 484	31 249
Прочее	37 629	36 155
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	(10 364)	(15 592)
Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва под обесценение	152 498	119 042
НДС к получению от лизингополучателей	66 791	30 630
Прочие авансы	87 558	69 647
Расходные материалы	7 673	9 396
Итого прочих активов	350 113	264 308

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	15 592	10 637	7 008	11 705
(Восстановление) / создание резерва под обесценение (Примечание 16)	(4 579)	(1 433)	3 522	(2 473)
Списания за счет резерва	(353)	(36)	(190)	(13)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(296)	597	24	546
Сумма резерва на конец периода	10 364	9 765	10 364	9 765

8. Прочие налоговые активы и обязательства

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Прочие налоговые активы		
НДС к возмещению	1 727 573	1 339 097
Переплата по прочим налогам	8 300	2 623
Итого прочие налоговые активы	1 735 873	1 341 720
Прочие налоговые обязательства		
НДС к уплате	5 100	5 591
Обязательства по прочим налогам	48 519	4 170
Итого прочие налоговые обязательства	53 619	9 761

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

деноминированные в валюте:	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 года			
	российские рубли	доллары США	евро	Итого	российские рубли	доллары США	евро	Итого
Валовые инвестиции в лизинг к получению	45 127 552	1 954 774	233 706	47 316 032	37 854 726	1 601 866	149 461	39 606 053
Незаработанные доходы к получению	(11 128 268)	(360 469)	(45 062)	(11 533 799)	(9 564 017)	(262 170)	(23 423)	(9 849 610)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг к получению	33 999 284	1 594 305	188 644	35 782 233	28 290 709	1 339 696	126 038	29 756 443
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(173 228)	(1 244)	(743)	(175 215)	(137 577)	(1 747)	-	(139 324)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	33 826 056	1 593 061	187 901	35 607 018	28 153 132	1 337 949	126 038	29 617 119

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа заключила договоры лизинга с третьими лицами, исполнение которых на конец отчетного периода еще не началось. По этим договорам Группа обязуется по состоянию на 30 июня 2019 года дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 1 778 033 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 968 661 тыс. рублей), включая НДС и исключая авансы поставщикам, уже выплаченные на отчетную дату. По данным договорам Группа по состоянию на 30 июня 2019 года получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 322 949 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 206 912 тыс. рублей).

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

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма (неаудированные данные)	Доля %	Сумма	Доля %
Легковые автомобили	25 996 485	72,65	22 895 945	76,94
Грузовой автотранспорт	6 793 526	18,99	4 870 023	16,37
Строительная техника, включая спецтехнику	1 324 302	3,70	877 663	2,95
Автобусы и микроавтобусы	893 188	2,50	688 621	2,31
Погрузчики и складское оборудование	503 912	1,41	310 910	1,04
Сельскохозяйственное оборудование	78 674	0,22	38 604	0,13
Здания и сооружения	57 801	0,15	6 746	0,02
Геологоразведочная техника	31 504	0,09	23 816	0,08
Лесозаготовительное оборудование и лесовозы	17 215	0,05	7 771	0,03
Прочее оборудование	85 626	0,24	36 344	0,13
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	35 782 233	100,0	29 756 443	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(175 215)		(139 324)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	35 607 018		29 617 119	

В первом квартале 2019 года Группа уточнила внутренний подход к классификации категорий активов. Применение скорректированного подхода для целей раскрытия было отражено в сравнительных данных на 31 декабря 2018 года.

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

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма (неаудированные данные)	Доля %	Сумма	Доля %
Оптовая и розничная торговля	11 405 574	31,88	9 993 679	33,59
Транспорт и связь	6 824 881	19,07	4 988 894	16,78
Строительство	7 009 330	19,59	5 451 544	18,32
Операции с недвижимым имуществом	911 823	2,55	788 357	2,65
Пищевая промышленность	685 152	1,92	553 961	1,86
Сельское хозяйство	683 593	1,91	533 920	1,79
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	579 657	1,62	467 402	1,57
Финансовая и страховая деятельность	574 653	1,61	435 754	1,46
Жилищно-коммунальное хозяйство	526 929	1,47	420 858	1,41
Наука, культура и образование	387 924	1,08	310 743	1,04
Геология, добыча полезных ископаемых	344 371	0,96	307 020	1,03
Охранная деятельность	208 007	0,58	150 004	0,50
Здравоохранение и физическая культура	189 546	0,53	224 577	0,75
Средства массовой информации	147 050	0,41	106 546	0,37
Другие виды производственных предприятий	2 060 327	5,76	1 652 602	5,55
Прочие виды деятельности	3 243 416	9,06	3 370 582	11,33
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	35 782 233	100,0	29 756 443	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(175 215)		(139 324)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	35 607 018		29 617 119	

По состоянию на 30 июня 2019 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 5,59 % чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 1 999 316 тыс. рублей, до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2018 года: на 20 крупнейших лизингополучателей приходилось 5,06 % от суммы чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляло 1 506 776 тыс. рублей).

Группа сохраняет за собой право собственности на переданное в лизинг имущество на протяжении срока лизинга в качестве обеспечения по обязательствам лизингополучателей по финансовому лизингу. Если какой-либо платеж лизингополучателя по договору лизинга был просрочен по состоянию на 30 июня 2019 года, вся сумма чистых инвестиций в финансовый лизинг по такому лизингополучателю считается просроченной, начиная с первого дня неуплаты.

Ниже приведен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам просрочки платежей:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Чистые инвестиции в финансовый лизинг без учета просроченной дебиторской задолженности до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Просроченная дебиторская задолженность	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые инвестиции в финансовый лизинг
Непросроченные	31 039 595	-	31 039 595	(101 026)	30 938 569
Просроченные от 1 до 30 дней	4 160 661	295 710	4 456 371	(64 236)	4 392 135
Просроченные от 31 до 60 дней	226 593	30 833	257 426	(7 071)	250 355
Просроченные от 61 до 90 дней	14 297	3 428	17 725	(770)	16 955
Просроченные более чем на 90 дней	7 102	4 014	11 116	(2 112)	9 004
Итого	35 448 248	333 985	35 782 233	(175 215)	35 607 018

31 декабря 2018 года	Чистые инвестиции в финансовый лизинг без учета просроченной дебиторской задолженности до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Просроченная дебиторская задолженность	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые инвестиции в финансовый лизинг
Непросроченные	27 517 425	-	27 517 425	(97 120)	27 420 305
Просроченные от 1 до 30 дней	1 956 686	143 798	2 100 484	(35 050)	2 065 434
Просроченные от 31 до 60 дней	91 118	16 015	107 133	(3 493)	103 640
Просроченные от 61 до 90 дней	8 119	1 662	9 781	(174)	9 607
Просроченные более чем на 90 дней	15 119	6 501	21 620	(3 487)	18 133
Итого	29 588 467	167 976	29 756 443	(139 324)	29 617 119

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве чистых инвестиций в финансовый лизинг. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего тыс. рублей
Непросроченные	-	31 039 595	-	31 039 595
Просроченные на срок менее 31 дня	-	4 456 371	-	4 456 371
Просроченные на срок 31-60 дней	-	257 426	-	257 426
Просроченные на срок 61-90 дней	-	17 725	-	17 725
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	11 116	11 116
Всего	-	35 771 117	11 116	35 782 233
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(173 103)	(2 112)	(175 215)
Балансовая стоимость	-	35 598 014	9 004	35 607 018

31 декабря 2018 года тыс. рублей				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего тыс. рублей
Непросроченные	-	27 517 425	-	27 517 425
Просроченные на срок менее 31 дня	-	2 100 484	-	2 100 484
Просроченные на срок 31-60 дней	-	107 133	-	107 133
Просроченные на срок 61-90 дней	-	9 781	-	9 781
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	21 620	21 620
Всего	-	29 734 823	21 620	29 756 443
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(135 837)	(3 487)	(139 324)
Балансовая стоимость	-	29 598 986	18 133	29 617 119

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, представлены ниже:

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)				
Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	-	135 837	3 487	139 324
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 16)	-	37 266	201 502	238 768
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга (Примечание 5)	-	-	(71 957)	(71 957)
Перевод в категорию дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 5)	-	-	(130 826)	(130 826)
Эффект от перевода в валюту отчетности	-	-	(94)	(94)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	-	173 103	2 112	175 215

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	-	73 822	11 208	85 030
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	76 557	354	76 911
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 16)	-	16 565	35 033	51 598
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга (Примечание 5)	-	-	(27 398)	(27 398)
Перевод в категорию дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 5)	-	-	(15 730)	(15 730)
Эффект от перевода в валюту отчетности	-	-	994	994
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	-	166 944	4 461	171 405

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в финансовый лизинг, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, представлены ниже:

Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	-	140 444	3 588	144 032
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 16)	-	32 659	99 365	132 024
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга (Примечание 5)	-	-	(33 777)	(33 777)
Перевод в категорию дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 5)	-	-	(67 222)	(67 222)
Эффект от перевода в валюту отчетности	-	-	158	158
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	-	173 103	2 112	175 215

Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	-	178 002	17 975	195 977
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 16)	-	(11 058)	16 582	5 524
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга (Примечание 5)	-	-	(19 889)	(19 889)
Перевод в категорию дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 5)	-	-	(10 973)	(10 973)
Эффект от перевода в валюту отчетности	-	-	766	766
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	-	166 944	4 461	171 405

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг на основании внутренней модели, которая учитывает, как исторические данные об уровне потерь, так и ожидания в отношении будущих потерь. Руководство анализирует исторические данные об уровне расторжений, и рассчитывает вероятность дефолта, а также долю потерь в случае дефолта с учетом ожидаемого изменения уровня потерь, которые затем используются для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

10. Займы выданные

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Выданные займы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Займы выданные:		
без присвоенного рейтинга	320 166	260 656
Итого займы выданные	320 166	260 656

Займы, выданные по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года не являются кредитно-обесцененными. Ожидаемые кредитные убытки оценивались исходя из ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев после отчетной даты. Ожидаемые кредитные убытки по займам выданным оцениваются Группой как несущественные.

11. Привлеченные кредиты и займы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Банковские кредиты	10 741 581	8 473 428
Необеспеченные займы от связанных сторон	1 546 059	1 745 312
Итого привлеченные кредиты и займы	12 287 640	10 218 740

По состоянию на 30 июня 2019 года банковский кредит в размере 3 015 273 тыс. руб. обеспечен поручительством СПАО «РЕСО-Гарантия» (на 31 декабря 2018 года все банковские кредиты являются необеспеченными).

Ниже приведены условия и график погашения:

	Валюта	Эффективная процентная ставка	Год погашения
Банковские кредиты	рубли	8,0-9,79%	2019-2022
Необеспеченные займы от связанных сторон	доллары США	6,0%	2020-2021

12. Облигации выпущенные

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года в обращении находились следующие выпуски облигаций, эмитированных ООО «РЕСО-Лизинг»:

Серия	Объем размещенной эмиссии	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 31 декабря 2018 года	Дата выпуска	Срок погашения	Дата досрочного предъявления к погашению	Процентная ставка, на 30 июня 2019 года	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона	
								30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
БО-01	2 500 000	1 158 175	-	Октябрь 2013	Сентябрь 2023	Март 2022	9,6%	1 347 304	2 528 728
БО-02	2 000 000	1 200 000	600 000	Август 2016	Июль 2026	Август 2019	12,0%	823 615	1 451 931
БО-03	3 000 000	-	-	Октябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2020	9,5%	3 052 051	3 052 176
БО-04	3 000 000	2 046 272	-	Ноябрь 2015	Октябрь 2025	Май 2022	9,6%	965 353	3 036 081
БО-05	3 000 000	-	-	Октябрь 2016	Октябрь 2026	Октябрь 2021	12,6%	3 067 484	3 067 987
БО-П-02	5 000 000	2 000 000	-	Февраль 2019	Февраль 2022	Февраль 2022	9,7%	3 092 485	-
БО-П-04	5 000 000	-	-	Июнь 2019	Июнь 2021	Июнь 2021	9,3%	5 022 167	-
Итого выпущенных облигаций		6 404 447	600 000					17 370 459	13 136 903

13. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Торговая кредиторская задолженность	202 279	82 264
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	107 968	82 203
Резерв по вознаграждениям	107 928	127 970
Расчеты с персоналом	79 099	4 883
Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга	16 067	36 005
Прочая кредиторская задолженность	28 175	23 153
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	541 516	356 478

14. Прочие обязательства

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Авансы, полученные от лизингополучателей по договорам финансового лизинга, исполнение которых по состоянию на конец периода еще не начиналось, либо платежи, полученные раньше установленных сроков	889 126	1 247 586
Обязательства по арендным платежам	18 855	-
Итого прочие обязательства	907 981	1 247 586

15. Капитал

С 18 января 2019 года 100% в уставном капитале ООО «РЕСО-Лизинг» принадлежит единственному участнику.

Выпущенный и полностью оплаченный зарегистрированный уставный капитал Компании согласно Уставу составляет 2 500 000 тыс. рублей.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов ООО «РЕСО-Лизинг» не объявляло и не выплачивало дивидендов.

16. Создание резервов

Анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по расторгнутым лизинговым договорам и чистым инвестициям в финансовый лизинг представлен ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 5)	54 830	36 136	50 543	11 058
Чистые инвестиции в финансовый лизинг (Примечание 9)	238 768	51 598	132 024	5 524
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	293 598	87 734	182 567	16 582

Анализ изменения резервов под обесценение по прочим активам представлен ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга (Примечание 4)	1 357	(4 030)	395	(4 030)
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга и штрафы и пени к получению (Примечание 5)	160 085	141 432	59 769	48 442
Имущество, предназначенное для продажи (Примечание 6)	(29 712)	(41 005)	(3 864)	(25 632)
Прочие активы (Примечание 7)	(4 579)	(1 433)	3 522	(2 473)
Изменение резервов под обесценение	127 151	94 964	59 822	16 307

17. Административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	671 094	524 622	315 955	267 564
Расходы на аренду	62 322	51 417	29 806	24 468
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	48 665	35 555	26 815	22 158
Амортизация и износ	29 106	18 170	17 377	9 116
Офисные расходы	24 490	26 694	11 751	10 251
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	19 169	12 964	10 005	6 365
Расходы на страхование	17 262	10 281	9 944	5 525
Почтовые расходы	16 330	8 609	7 562	4 759
Командировочные и представительские расходы	9 524	7 885	3 508	3 118
Телекоммуникационные расходы	9 225	6 850	3 629	3 468
Расходы на маркетинг и рекламу	6 000	4 043	2 343	1 708
Налоги, отличные от налога на прибыль и социальные отчисления	4 739	4 374	2 426	2 360
Расходы на программное обеспечение	4 737	4 071	1 977	1 798
Прочие расходы	40 469	22 786	18 702	12 559
Итого операционных расходов	963 132	738 321	461 800	375 217

18. Справедливая стоимость финансовых активов, обязательств и инвестиционной недвижимости

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и иные модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Руководство Группы считает, что оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, за исключением чистых инвестиций в финансовый лизинг, не отличаются существенно от их балансовой стоимости. Руководство Группы считает, что оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2019 года составила 35 892 656 тыс. рублей (балансовая стоимость – 35 607 018 тыс. рублей), оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 30 179 561 тыс. рублей (балансовая стоимость – 29 617 119 тыс. рублей).

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности финансовые активы и финансовые обязательства отражены по амортизированной стоимости, за исключением чистых инвестиций в финансовый лизинг, отраженных как валовые инвестиции в лизинг за вычетом незаработанных финансовых доходов. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости.

Инвестиционную недвижимость Группа относит к Уровню 3. Изменения в составе инвестиционной недвижимости, относимой к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018, могут быть представлены следующим образом:

Шесть месяцев, закончившихся	Уровень 3	
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Остаток по состоянию на начало периода	574 390	378 711
Последующие затраты, признанные в балансовой стоимости актива (неаудированные данные)	24 988	13 429
Приобретения (неаудированные данные)	-	163 654
Остаток по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	599 378	555 794

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, отраженной в Уровне 3 иерархии справедливой стоимости, была определена на основе методологии дисконтированных потоков денежных средств. По состоянию на 30 июня 2019 года ключевые допущения, использованные при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, а также чувствительность оценки по отношению к изменению данных параметров, не отличается в существенно от данных, раскрытых в консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года.

19. Условные обязательства

19.1. Судебные процессы

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

19.2. Условные налоговые обязательства

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

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

20. Операции со связанными сторонами

20.1. Операции с ключевым управленческим персоналом

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

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	89 926	69 042	58 754	41 044
Налоги и отчисления по заработной плате	13 973	10 827	8 870	7 202
Всего вознаграждения	103 269	79 869	67 624	48 246

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовые остатки по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	2 294	1 868
Торговая и прочая кредиторская задолженность	98 132	107 353

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовые остатки по операциям с указанными компаниями составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Активы		
Прочие активы	7 198	8 289
Денежные средства и их эквиваленты	42 896	210 503
Обязательства		
Привлеченные кредиты и займы	1 546 059	1 745 312
Выпущенные облигации	2 351 881	3 503 153
Торговая и прочая кредиторская задолженность	68	14
Забалансовые обязательства		
Поручительства полученные	3 015 273	-

Результаты операций с указанными компаниями за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	607	-	223	-
Процентные расходы	(220 031)	(166 928)	(103 231)	(68 899)
Прочие операционные доходы	6 544	-	2 182	-
Административные расходы	(3 173)	(2 995)	(1 625)	(1 567)

20.3. Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, связанными с участниками и высшим руководством Группы. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Активы		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 788	-

Результаты операций с прочими связанными сторонами за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	319	10 468	167	9 473

21. Сегментная информация

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

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые остатки	Всего
Всего активов	39 947 871	2 701 857	(170 000)	42 479 728
Всего обязательств	(29 568 021)	(1 773 908)	170 000	(31 171 929)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	31 декабря 2018 года			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые остатки	Всего
Всего активов	32 919 268	2 253 501	(170 000)	35 002 769
Всего обязательств	(23 830 823)	(1 377 687)	170 000	(25 038 510)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	3 950 887	188 781	(10 116)	4 129 552
Процентные расходы	(1 198 875)	(49 352)	10 116	(1 238 111)
Восстановление (создание) резервов под обесценение	(425 770)	5 021		(420 749)
Чистые прочие операционные доходы	107 304	27 325		134 629
Прибыль от реализации активов	82 415	18 976		101 391
Административные расходы	(899 454)	(63 678)		(963 132)
Чистый убыток от операций в иностранной валюте	(1)	(21 171)		(21 172)
Расход по налогу на прибыль	(325 103)	(19 808)	-	(344 911)
Прибыль за период	1 291 403	86 094	-	1 377 497

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	2 492 426	112 261	(11 041)	2 593 646
Процентные расходы	(689 003)	(27 782)	11 041	(705 744)
Создание резервов под обесценение	(176 081)	(6 617)	-	(182 698)
Чистые прочие операционные доходы	87 942	30 793	-	118 735
Прибыль от реализации активов	69 148	10 791	-	79 939
Административные расходы	(690 149)	(48 172)	-	(738 321)
Чистый доход (убыток) от операций в иностранной валюте	11	(24 354)	-	(24 343)
Расход по налогу на прибыль	(223 016)	(9 449)	-	(232 465)
Прибыль за период	871 278	37 471	-	908 749

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	2 067 709	89 043	(5 086)	2 151 666
Процентные расходы	(643 153)	(26 955)	5 086	(665 022)
Восстановление (создание) резервов под обесценение	(257 994)	15 605	-	(242 389)
Чистые прочие операционные доходы	77 384	6 743	-	84 127
Прибыль от реализации активов	50 001	20 268	-	70 269
Административные расходы	(431 406)	(30 394)	-	(461 800)
Чистый убыток от операций в иностранной валюте	(16)	(29 840)	-	(29 856)
Расход по налогу на прибыль	(173 514)	(8 641)	-	(182 155)
Прибыль за период	689 011	35 829	-	724 840

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	1 334 375	53 632	(5 046)	1 382 961
Процентные расходы	(381 174)	(14 299)	5 046	(390 427)
Восстановление (создание) резервов под обесценение	(39 064)	6 175	-	(32 889)
Чистые прочие операционные доходы	47 368	16 734	-	64 102
Прибыль от реализации активов	57 425	10 042	-	67 467
Административные расходы	(348 480)	(26 737)	-	(375 217)
Чистый убыток от операций в иностранной валюте	-	(23 173)	-	(23 173)
Расход по налогу на прибыль	(135 071)	(4 984)	-	(140 055)
Прибыль за период	535 379	17 390	-	552 769

22. События после отчетной даты

В августе 2019 года ООО «РЕСО-Лизинг» разместило биржевые процентные документарные облигации на предъявителя серии БО-П-06 номиналом 8 000 000 тыс. рублей.

В августе 2019 года ООО «РЕСО-Лизинг» исполнило безотзывную оферту выпуска БО-2 на сумму 400 000 тыс. руб.

Генеральный директор

Финансовый директор



А.П. Мокин

С.А. Маерова