

ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ»

**Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября 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	10-36

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 сентября 2019 года и соответствующего консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2019 года и за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Колосов А.Е.
АО «КПМГ»
Москва, Россия



03 декабря 2019 года

ООО «РЕСО-Лизинг»

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

	Прим.	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Гудвил		671 286	671 286
Отложенные налоговые активы		95 331	123 956
Инвестиционная недвижимость	18	645 060	574 390
Основные средства		85 902	66 430
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	4	642 660	247 558
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	5	287 807	306 919
Имущество, предназначенное для продажи	6	950 720	513 576
Прочие активы	7	694 833	264 308
Прочие налоговые активы	8	1 935 592	1 341 720
Переплата по налогу на прибыль		-	1 157
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9	39 530 598	29 617 119
Займы выданные	10	343 370	260 656
Денежные средства и их эквиваленты		4 163 712	1 013 694
Всего активов		50 046 871	35 002 769
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ			
Привлеченные кредиты и займы	11	11 275 906	10 218 740
Облигации выпущенные	12	24 835 652	13 136 903
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	598 769	356 478
Задолженность по налогу на прибыль		19 172	69 042
Прочие налоговые обязательства	8	68 058	9 761
Прочие обязательства	14	1 017 810	1 247 586
Всего обязательств, кроме чистых активов, приходящихся на участников		37 815 367	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		(137 757)	-
Нераспределенная прибыль		8 602 716	-
Доля неконтролирующих участников		3 591	-
Всего капитала		12 231 504	-
Всего обязательств и капитала (чистых активов, приходящихся на участников)		50 046 871	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 03 декабря 2019 года

Генеральный директор

Финансовый директор


 А.П. Мокин

 Г.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.

ООО «РЕСО-Лизинг»

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

Прим.	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	6 563 785	4 086 967	2 500 452	1 529 970
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	133 321	66 403	67 102	29 754
Прочие процентные доходы	-	6 744	-	6 744
Процентные расходы	(2 077 663)	(1 158 091)	(839 552)	(452 347)
Чистые финансовые доходы	4 619 443	3 002 023	1 728 002	1 114 121
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг и дебиторской задолженности по расторгнутым лизинговым договорам (Создание) / восстановление резервов под обесценение по прочим активам	16 (444 797)	(124 837)	(151 199)	(10 745)
	16 (124 365)	(150 726)	2 786	(82 120)
Чистые финансовые доходы за вычетом расходов по созданию резервов	4 050 281	2 726 460	1 579 589	1 021 256
Чистые прочие операционные доходы	167 034	158 677	32 405	39 942
Прибыль от реализации активов	156 518	133 647	55 127	53 708
Административные расходы	17 (1 478 048)	(1 154 720)	(514 916)	(416 399)
Чистый (убыток) / прибыль от операций в иностранной валюте	(20 289)	17 269	883	41 612
Прибыль до вычета налога на прибыль	2 875 496	1 881 333	1 153 088	740 119
Расход по налогу на прибыль	(578 528)	(376 317)	(233 617)	(143 852)
Прибыль за период	2 296 968	1 505 016	919 471	596 267
Прочий совокупный (убыток) / доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Влияние изменения валютных курсов	(29 723)	45 537	4 234	(11 053)
Прочий совокупный (убыток) / доход за период, за вычетом налога	(29 723)	45 537	4 234	(11 053)
Общий совокупный доход за период	2 267 245	1 550 553	923 705	585 214
Прибыль за период, причитающаяся:				
Участникам Группы	2 296 543	1 504 697	919 323	596 072
Неконтролирующим участникам	425	319	148	195
Прибыль за период	2 296 968	1 505 016	919 471	596 267
Общий совокупный доход за период, причитающийся:				
Участникам Группы	2 266 820	1 550 234	923 557	585 019
Неконтролирующим участникам	425	319	148	195
Общий совокупный доход за период	2 267 245	1 550 553	923 705	585 214

Прибыль за период включает 130 532 тыс. рублей и 2 166 436 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

Финансовый директор



А.П. Мокин

С.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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)	22 354 247	15 727 858
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	6 449 616	4 035 247
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(34 748 013)	(23 997 613)
Поступления от продажи имущества	1 900 510	1 108 716
Страховое возмещение полученное	198 577	115 784
Прочие поступления	57 954	147 325
Выплаты сотрудникам	(1 288 247)	(877 959)
Отчисления во внебюджетные фонды уплаченные	(272 146)	(196 364)
Штрафы и пени по договорам лизинга	68 429	41 168
Прочие платежи за товары и услуги	(478 920)	(399 600)
Расходы по страхованию	(455 402)	(382 658)
Движения по НДС	(757 733)	(608 849)
Прочие налоги	(15 230)	(15 159)
Уплаченный налог на прибыль	(603 630)	(340 575)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(7 589 988)	(5 642 679)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Процентные доходы, отличные от операций финансового лизинга	110 637	50 567
Займы выданные	(60 000)	(95 700)
Приобретение инвестиционной недвижимости	(92 315)	(188 286)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(979 485)
Приобретение основных средств	(35 905)	(19 443)
Продажа основных средств	4 450	15 741
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(73 133)	(1 216 606)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Заемные средства полученные	7 248 284	10 789 237
Заемные средства погашенные	(6 108 333)	(1 043 333)
Проценты уплаченные	(1 696 309)	(1 004 650)
Погашение, выкуп облигаций	(10 133 885)	(5 893 878)
Выпуск, продажа облигаций	21 506 120	3 629 500
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	10 815 877	6 476 876
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(2 738)	2 156
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	3 150 018	(380 253)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 013 694	880 056
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4 163 712	499 803

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	-	-	-	(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)	-	-	-	1 504 697	319	1 505 016
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога (неаудированные данные)						
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	45 537	-	-	45 537
Всего прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	45 537	-	-	45 537
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	45 537	1 504 697	319	1 550 553
На 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	2 500 000	1 262 954	(136 629)	5 538 825	3 024	9 168 174

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.

	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 сентября 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)	-	-	-	2 166 040	396	2 166 436
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога (неаудированные данные)						
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	(29 723)	-	-	(29 723)
Всего прочего совокупного убытка за период (неаудированные данные)	-	-	(29 723)	-	-	(29 723)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	(29 723)	2 166 040	396	2 136 713
Остаток капитала по состоянию на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	2 500 000	1 262 954	(137 757)	8 602 716	3 591	12 231 504

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

А.П. Мокин

Финансовый директор

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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года участниками Компании являлись:

	Доля владения в %	
	30 сентября 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 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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; 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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Организация	Основной вид деятельности	Страна регистрации	Эффективная доля владения	
			30 сентября 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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Группа признала начисленные амортизационные отчисления в размере 9 093 тыс. рублей и процентные расходы в размере 1 443 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 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг	630 621	235 643
Резерв под обесценение авансов на приобретение имущества для передачи в финансовый лизинг	(6 280)	(5 344)
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	624 341	230 299
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	18 319	17 259
Итого активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	642 660	247 558

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

	Девять месяцев, Закончившихся 30		Три месяца, закончившихся 30	
	сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)	сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)	сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	5 344	8 205	6 701	4 175
Чистое изменение резерва (Примечание 16)	936	(2 861)	(421)	1 169
Сумма резерва на конец периода	6 280	5 344	6 280	5 344

5. Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Штрафы и пени к получению	7 207	6 878
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	592 607	436 363
Резерв под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(361 033)	(166 689)
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	231 574	269 674
Дебиторская задолженность по расторгнутым лизинговым договорам	369 390	144 301
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по расторгнутым лизинговым договорам	(320 364)	(113 934)
Дебиторская задолженность по расторгнутым лизинговым договорам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	49 026	30 367
Итого активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	287 807	306 919

По состоянию на 30 сентября 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:

	Девять месяцев, Закончившихся 30		Три месяца, закончившихся 30	
	сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)	сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)	сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	113 934	223 424	242 474	256 682
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	5 114	-	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 16)	80 917	97 189	26 087	34 695
Перевод из категории чистых инвестиций в финансовый лизинг (Примечание 9)	196 253	17 382	65 427	1 652
Списание за счет резерва	(68 296)	(71 146)	(14 019)	(15 482)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(2 444)	4 092	395	(1 492)
Сумма резерва на конец периода	320 364	276 055	320 364	276 055

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

По состоянию на 30 сентября 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:

	Девять месяцев, Закончившихся 30		Три месяца, закончившихся 30	
	сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)	сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)	сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	166 689	138 426	348 513	230 450
Создание резерва под обесценение (Примечание 16)	193 207	242 146	33 122	127 072
Перевод из категории чистых инвестиций в финансовый лизинг (Примечание 9)	101 151	35 827	29 194	8 429
Перевод в категорию имущество, предназначенное для продажи (Примечание 6)	(100 014)	(108 915)	(49 796)	(58 467)
Сумма резерва на конец периода	361 033	307 484	361 033	307 484

6. Имущество, предназначенное для продажи

По состоянию на 30 сентября 2019 года имущество, предназначенное для продажи, в сумме 950 720 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:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019 года (неаудиро- ванные данные)	2018 года (неаудиро- ванные данные)	2019 года (неаудиро- ванные данные)	2018 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	46 900	13 556	67 153	23 451
Восстановление резерва под обесценение (Примечание 16)	(65 282)	(91 799)	(35 570)	(50 794)
Перевод из категории активов по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 5)	100 014	108 915	49 796	58 467
Эффект от перевода в валюту отчетности	(220)	407	33	(45)
Сумма резерва на конец периода	81 412	31 079	81 412	31 079

7. Прочие активы

	30 сентября 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	50 773	67 230
Дебиторская задолженность по реализации имущества, изъятого по расторгнутым договорам лизинга	245 992	31 249
Расчеты по субсидиям	160 805	-
Прочее	32 460	36 155
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	(10 364)	(15 592)
Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва под обесценение	479 666	119 042
НДС к получению от лизингополучателей	74 956	30 630
Прочие авансы	96 721	69 647
Расходные материалы	7 897	9 396
Итого прочих активов	694 833	264 308

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	15 592	10 637	10 364	9 765
(Восстановление) / создание резерва под обесценение (Примечание 16)	(4 496)	3 240	83	4 673
Списания за счет резерва	(481)	(455)	(128)	(419)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(251)	504	45	(93)
Сумма резерва на конец периода	10 364	13 926	10 364	13 926

8. Прочие налоговые активы и обязательства

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Прочие налоговые активы		
НДС к возмещению	1 929 596	1 339 097
Переплата по прочим налогам	5 996	2 623
Итого прочие налоговые активы	1 935 592	1 341 720
Прочие налоговые обязательства		
НДС к уплате	6 207	5 591
Обязательства по прочим налогам	61 851	4 170
Итого прочие налоговые обязательства	68 058	9 761

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе валют:

деноминированные в валюте:	30 сентября 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	50 101 420	2 266 432	276 400	52 644 252	37 854 726	1 601 866	149 461	39 606 053
Незаработанные доходы к получению	(12 463 580)	(390 956)	(53 394)	(12 907 930)	(9 564 017)	(262 170)	(23 423)	(9 849 610)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг к получению	37 637 840	1 875 476	223 006	39 736 322	28 290 709	1 339 696	126 038	29 756 443
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(198 764)	(6 569)	(391)	(205 724)	(137 577)	(1 747)	-	(139 324)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	37 439 076	1 868 907	222 615	39 530 598	28 153 132	1 337 949	126 038	29 617 119

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2019 года дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 2 073 466 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 сентября 2019 года получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 446 108 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 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма (неаудированные данные)	Доля %	Сумма	Доля %
Легковые автомобили	28 567 495	71,90	22 895 945	76,94
Грузовой автотранспорт	7 708 169	19,40	4 870 023	16,37
Строительная техника, включая спецтехнику	1 538 880	3,87	877 663	2,95
Автобусы и микроавтобусы	954 924	2,40	688 621	2,31
Погрузчики и складское оборудование	643 437	1,62	310 910	1,04
Сельскохозяйственное оборудование	102 553	0,26	38 604	0,13
Здания и сооружения	55 645	0,14	6 746	0,02
Геологоразведочная техника	32 853	0,08	23 816	0,08
Лесозаготовительное оборудование и лесовозы	19 722	0,05	7 771	0,03
Прочее оборудование	112 644	0,28	36 344	0,13
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под обесценение	39 736 322	100,0	29 756 443	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(205 724)		(139 324)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	39 530 598		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 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма (неаудированные данные)	Доля %	Сумма	Доля %
Оптовая и розничная торговля	12 442 546	31,31	9 993 679	33,59
Строительство	8 192 904	20,62	5 451 544	18,32
Транспорт и связь	7 894 525	19,87	4 988 894	16,77
Операции с недвижимым имуществом	990 358	2,49	788 357	2,65
Сельское хозяйство	781 931	1,97	533 920	1,79
Пищевая промышленность	746 646	1,88	553 961	1,86
Финансовая и страховая деятельность	650 681	1,64	467 402	1,57
Жилищно-коммунальное хозяйство	609 368	1,53	435 754	1,46
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	607 814	1,53	420 858	1,41
Наука, культура и образование	418 324	1,05	310 743	1,04
Геология, добыча полезных ископаемых	340 228	0,86	307 020	1,03
Здравоохранение и физическая культура	232 409	0,58	224 577	0,75
Охранная деятельность	211 644	0,53	150 004	0,50
Средства массовой информации	151 972	0,38	106 546	0,36
Другие виды производственных предприятий	2 354 569	5,93	1 652 602	5,56
Прочие виды деятельности	3 110 403	7,83	3 370 582	11,34
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг до создания резерва под обесценение	39 736 322	100,0	29 756 443	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(205 724)		(139 324)	
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	39 530 598		29 617 119	

По состоянию на 30 сентября 2019 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 5,45 % чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 2 165 392 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 сентября 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 сентября 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	34 390 516	-	34 390 516	(120 181)	34 270 335
Просроченные от 1 до 30 дней	4 732 763	338 423	5 071 186	(74 325)	4 996 861
Просроченные от 31 до 60 дней	171 146	23 880	195 026	(4 851)	190 175
Просроченные от 61 до 90 дней	47 594	8 507	56 101	(3 255)	52 846
Просроченные более чем на 90 дней	19 521	3 972	23 493	(3 112)	20 381
Итого	39 361 540	374 782	39 736 322	(205 724)	39 530 598

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 сентября 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	-	34 390 516	-	34 390 516
Просроченные на срок менее 31 дня	-	5 071 186	-	5 071 186
Просроченные на срок 31-60 дней	-	195 026	-	195 026
Просроченные на срок 61-90 дней	-	56 101	-	56 101
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	23 493	23 493
Всего	-	39 712 829	23 493	39 736 322
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(202 612)	(3 112)	(205 724)
Балансовая стоимость	-	39 510 217	20 381	39 530 598

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года, представлены ниже:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)			Всего
	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	
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)	-	66 775	297 105	363 880
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга (Примечание 5)	-	-	(101 151)	(101 151)
Перевод в категорию дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 5)	-	-	(196 253)	(196 253)
Эффект от перевода в валюту отчетности	-	-	(76)	(76)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	-	202 612	3 112	205 724

<p style="text-align: center;">Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)</p>				
	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
(Восстановление) / создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 16)	-	(16 808)	44 456	27 648
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга (Примечание 5)	-	-	(35 827)	(35 827)
Перевод в категорию дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 5)	-	-	(17 382)	(17 382)
Эффект от перевода в валюту отчетности	-	-	665	665
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	-	133 571	3 474	137 045

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

Три месяца, закончившихся 30 сентября 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	-	173 103	2 112	175 215
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 16)	-	29 509	95 603	125 112
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга (Примечание 5)	-	-	(29 194)	(29 194)
Перевод в категорию дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 5)	-	-	(65 427)	(65 427)
Эффект от перевода в валюту отчетности	-	-	18	18
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	-	202 612	3 112	205 724

Три месяца, закончившихся 30 сентября 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	-	166 944	4 461	171 405
(Восстановление) / создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 16)	-	(33 373)	9 423	(23 950)
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга (Примечание 5)	-	-	(8 429)	(8 429)
Перевод в категорию дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 5)	-	-	(1 652)	(1 652)
Эффект от перевода в валюту отчетности	-	-	(329)	(329)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	-	133 571	3 474	137 045

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 сентября 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 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Выданные займы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Займы выданные:		
без присвоенного рейтинга	343 370	260 656
Итого займы выданные	343 370	260 656

Займы, выданные по состоянию на 30 сентября 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 незначительные.

11. Привлеченные кредиты и займы

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Банковские кредиты	9 376 822	8 473 428
Необеспеченные займы от связанных сторон	1 899 084	1 745 312
Итого привлеченные кредиты и займы	11 275 906	10 218 740

По состоянию на 30 сентября 2019 года банковский кредит в размере 3 016 038 тыс. руб. обеспечен поручительством СПАО «РЕСО-Гарантия» (на 31 декабря 2018 года все банковские кредиты являются необеспеченными).

Ниже приведены условия и график погашения по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Валюта	Эффективная процентная ставка	Год погашения
Банковские кредиты	рубли	8,5-9,79%	2019-2022
Необеспеченные займы от связанных сторон	доллары США	6,0%	2020-2022

12. Облигации выпущенные

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

Серия	Объем разме- щенной эмиссии	Объем эмиссии, выкуплен- ный или погашен- ный		Дата выпуска	Срок погашения	Дата досрочного предъяв- ления к погашению	Процент- ная ставка, на 30 сентября 2019 года	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона	
		Группой на 30 сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)	Группой на 31 декабря 2018 года					30 сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018 года
БО-01	2 500 000	1 158 175	-	Октябрь 2013	Сентябрь 2023	Март 2022	9,6%	1 317 487	2 528 728
БО-02	2 000 000	2 000 000	600 000	Август 2016	Июль 2026	Август 2019	12,0%	-	1 451 931
БО-03	3 000 000	-	-	Октябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2020	9,5%	3 124 841	3 052 176
БО-04	3 000 000	2 046 302	-	Ноябрь 2015	Октябрь 2025	Май 2022	9,6%	988 821	3 036 081
БО-05	3 000 000	-	-	Октябрь 2016	Октябрь 2026	Октябрь 2021	12,6%	3 164 134	3 067 987
БО-П-02	5 000 000	2 000 000	-	Февраль 2019	Февраль 2022	Февраль 2022	9,7%	3 021 375	-
БО-П-04	5 000 000	-	-	Июнь 2019	Июнь 2021	Июнь 2021	9,3%	5 115 795	-
БО-П-06	8 000 000	-	-	Август 2019	Август 2023	Август 2023	9,0%	8 103 199	-
Итого выпущенных облигаций		7 204 477	600 000					24 835 652	13 136 903

13. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Торговая кредиторская задолженность	282 113	82 264
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	97 193	82 203
Расчеты с персоналом	88 922	4 883
Резерв по вознаграждениям	74 948	127 970
Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга	27 313	36 005
Прочая кредиторская задолженность	28 280	23 153
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	598 769	356 478

14. Прочие обязательства

	30 сентября 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	1 002 041	1 247 586
Обязательства по арендным платежам	15 769	-
Итого прочие обязательства	1 017 810	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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 5)	80 917	97 189	26 087	34 695
Чистые инвестиции в финансовый лизинг (Примечание 9)	363 880	27 648	125 112	(23 950)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	444 797	124 837	151 199	10 745

Анализ изменения резервов под обесценение по прочим активам представлен ниже:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)		Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)	
	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга (Примечание 4)	936	(2 861)	(421)	1 169
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга и штрафы и пени к получению (Примечание 5)	193 207	242 146	33 122	127 072
Имущество, предназначенное для продажи (Примечание 6)	(65 282)	(91 799)	(35 570)	(50 794)
Прочие активы (Примечание 7)	(4 496)	3 240	83	4 673
Изменение резервов под обесценение	124 365	150 726	(2 786)	82 120

17. Административные расходы

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)		Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудиро- ванные данные)	
	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	1 032 517	793 758	361 423	269 136
Расходы на аренду	90 273	82 311	27 951	30 894
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	76 129	51 679	27 464	16 124
Амортизация и износ	42 882	27 257	13 776	9 087
Офисные расходы	34 866	37 221	10 376	10 527
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	33 126	20 872	13 957	7 908
Расходы на страхование	27 124	16 004	9 862	5 723
Почтовые расходы	22 871	14 363	6 541	5 754
Командировочные и представительские расходы	15 276	43 926	5 752	36 041
Телекоммуникационные расходы	13 595	10 679	4 370	3 829
Расходы на программное обеспечение	10 412	7 804	5 675	3 733
Расходы на маркетинг и рекламу	9 531	7 276	3 531	3 233
Налоги, отличные от налога на прибыль и социальных отчислений	6 736	6 813	1 997	2 439
Прочие расходы	62 710	34 757	22 241	11 971
Итого операционных расходов	1 478 048	1 154 720	514 916	416 399

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 приведённой 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 сентября 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 сентября 2019 года составила 40 203 933 тыс. рублей (балансовая стоимость – 39 530 598 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 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018, могут быть представлены следующим образом:

	Уровень 3	
	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Девять месяцев, закончившихся		
Остаток по состоянию на начало периода	574 390	378 711
Последующие затраты, признанные в балансовой стоимости актива (неаудированные данные)	70 670	14 224
Приобретения (неаудированные данные)	-	163 654
Остаток по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	645 060	556 589

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, отраженной в Уровне 3 иерархии справедливой стоимости, была определена на основе методологии дисконтированных потоков денежных средств. По состоянию на 30 сентября 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	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	154 795	110 367	64 869	41 325
Налоги и отчисления по заработной плате	23 862	17 098	9 889	6 271
Всего вознаграждения	178 657	127 465	74 758	47 596

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

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	1 858	1 868
Торговая и прочая кредиторская задолженность	65 049	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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовые остатки по операциям с указанными компаниями составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Активы		
Прочие активы	9 799	8 289
Денежные средства и их эквиваленты	1 729 970	210 503
Обязательства		
Привлеченные кредиты и займы	1 899 084	1 745 312
Облигации выпущенные	2 264 096	3 503 153
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	14
Забалансовые обязательства		
Поручительства полученные	3 016 037	-

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

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	10 099	-	9 492	-
Процентные расходы	(321 356)	(205 473)	(101 325)	(38 545)
Прочие операционные доходы	6 544	-	-	-
Административные расходы	(4 838)	(4 561)	(1 665)	(1 566)

20.3. Операции с прочими связанными сторонами

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

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Активы		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 408	-

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

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	404	24 678	85	14 210

21. Сегментная информация

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

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые остатки	Всего
Всего активов	47 083 950	3 132 921	(170 000)	50 046 871
Всего обязательств	(35 837 206)	(2 148 161)	170 000	(37 815 367)

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	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	6 390 049	322 315	(15 258)	6 697 106
Процентные расходы	(2 012 800)	(80 121)	15 258	(2 077 663)
Создание резервов	(559 612)	(9 550)	-	(569 162)
Чистые прочие операционные доходы	124 338	42 696	-	167 034
Прибыль от реализации активов	136 332	20 186	-	156 518
Административные расходы	(1 372 889)	(105 159)	-	(1 478 048)
Чистый убыток от операций в иностранной валюте	(190)	(20 099)	-	(20 289)
Расход по налогу на прибыль	(546 932)	(31 596)	-	(578 528)
Прибыль за период	2 158 296	138 672	-	2 296 968

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	3 998 336	177 961	(16 183)	4 160 114
Процентные расходы (Создание) / восстановление резервов	(1 130 455)	(43 819)	16 183	(1 158 091)
Чистые прочие операционные доходы	(278 034)	2 471	-	(275 563)
Прибыль от реализации активов	109 243	49 434	-	158 677
Административные расходы	132 823	824	-	133 647
Чистый (убыток) / прибыль от операций в иностранной валюте	(1 076 964)	(77 756)	-	(1 154 720)
Расход по налогу на прибыль	(63)	17 332	-	17 269
Расход по налогу на прибыль	(352 516)	(23 801)	-	(376 317)
Прибыль за период	1 402 370	102 646	-	1 505 016

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)			Всего
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	
Процентные доходы	2 439 162	133 534	(5 142)	2 567 554
Процентные расходы	(813 925)	(30 769)	5 142	(839 552)
Создание резервов	(133 842)	(14 571)	-	(148 413)
Чистые прочие операционные доходы	17 034	15 371	-	32 405
Прибыль от реализации активов	53 917	1 210	-	55 127
Административные расходы	(473 435)	(41 481)	-	(514 916)
Чистый (убыток) / прибыль от операций в иностранной валюте	(189)	1 072	-	883
Расход по налогу на прибыль	(221 829)	(11 788)	-	(233 617)
Прибыль за период	866 893	52 578	-	919 471

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)			Всего
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	
Процентные доходы	1 505 910	65 700	(5 142)	1 566 468
Процентные расходы (Создание) / восстановление резервов	(441 452)	(16 037)	5 142	(452 347)
Чистые прочие операционные доходы	(101 953)	9 088	-	(92 865)
Прибыль от реализации активов	21 301	18 641	-	39 942
Административные расходы	63 675	(9 967)	-	53 708
Чистый (убыток) / прибыль от операций в иностранной валюте	(386 815)	(29 584)	-	(416 399)
Расход по налогу на прибыль	(74)	41 686	-	41 612
Расход по налогу на прибыль	(129 500)	(14 352)	-	(143 852)
Прибыль за период	531 092	65 175	-	596 267

22. События после отчетной даты

В октябре 2019 года ООО «РЕСО-Лизинг» разместило биржевые процентные документарные облигации на предъявителя серии БО-П-07 номиналом 5 000 000 тыс. рублей.

5 ноября 2019 года единственным участником Общества было принято решение о распределении части чистой прибыли Общества по итогам деятельности в 2011-2019 годах путем выплаты дивидендов в размере 1 500 000 тыс. рублей в пользу единственного участника – Акционерного общества «РЕСОТРАСТ».

Генеральный директор

Финансовый директор





А.П. Мокин
С.А. Маерова