

ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ»

**Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября 2023 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 капитале	8
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9-32

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

**Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью
«РЕСО-Лизинг»**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «РЕСО-Лизинг» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 сентября 2023 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. 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 2023 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».

 

Пристапов Максим Николаевич

АО «Кэпт»

Москва, Россия

13 декабря 2023 года

	Прим.	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Гудвил		671 286	671 286
Отложенные налоговые активы		12 369	22 180
Основные средства		278 940	205 807
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	3	1 880 097	1 438 905
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	4	1 172 470	844 308
Имущество, предназначенное для продажи		3 019 362	2 636 714
Прочие активы	5	980 534	803 235
Прочие налоговые активы	6	397 328	113 646
Переплата по налогу на прибыль		447 137	766
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7	113 660 096	94 263 820
Займы выданные	8	-	450 000
Денежные средства и их эквиваленты		4 230 748	3 492 310
Всего активов		126 750 367	104 942 977
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Привлеченные кредиты и займы	9	19 228 284	14 350 509
Облигации выпущенные	10	77 212 648	63 353 571
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	1 419 543	1 498 351
Задолженность по налогу на прибыль		68 286	183 921
Прочие налоговые обязательства	6	542 793	527 936
Прочие обязательства	12	1 827 513	2 096 468
Отложенные налоговые обязательства		959 751	330 532
Всего обязательств		101 258 818	82 341 288
Уставный капитал	13	4 200 000	4 200 000
Добавочный капитал		2 762 954	2 762 954
Резерв накопленных курсовых разниц		(154 427)	(387 746)
Нераспределенная прибыль		18 676 875	16 017 539
Доля неконтролирующих участников		6 147	8 942
Всего капитала		25 491 549	22 601 689
Всего обязательств и капитала		126 750 367	104 942 977

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена
 Руководством 13 декабря 2023 года.

И.о. Генерального директора и финансовый директор

С.А. Маерова



	Прим.	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)
Процентные доходы по операциям финансового лизинга		15 242 278	14 090 274	5 560 340	4 858 715
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		286 515	205 824	166 549	47 807
Процентные расходы		(6 360 248)	(5 675 889)	(2 612 813)	(1 877 134)
Чистые финансовые доходы		9 168 545	8 620 209	3 114 076	3 029 388
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг	7	(1 345 309)	(447 681)	(532 739)	(278 988)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	3,5	(24 096)	(22 231)	1 567	1 375
Чистые финансовые доходы за вычетом расходов по созданию резервов		7 799 140	8 150 297	2 582 904	2 751 775
Чистые прочие операционные доходы	14	1 817 691	1 233 295	875 044	440 184
Административные расходы	15	(2 490 226)	(2 345 791)	(937 491)	(642 838)
Чистая прибыль/(убыток) от операций в иностранной валюте		373 717	(657 787)	142 660	7 197
Прибыль до вычета налога на прибыль		7 500 322	6 380 014	2 663 117	2 556 318
Расход по налогу на прибыль		(1 711 099)	(1 266 454)	(612 658)	(511 383)
Прибыль за период		5 789 223	5 113 560	2 050 459	2 044 935
Прочий совокупный доход/(расход) <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Влияние изменения валютных курсов		233 319	(432 135)	58 416	274 965
Прочий совокупный доход/(расход) за период, за вычетом налога		233 319	(432 135)	58 416	274 965
Общий совокупный доход за период		6 022 542	4 681 425	2 108 875	2 319 900
Прибыль/(убыток) за период, причитающаяся:					
Участнику Группы		5 787 336	5 112 827	2 049 797	2 045 020
Неконтролирующим участникам		1 887	733	662	(85)
Прибыль за период		5 789 223	5 113 560	2 050 459	2 044 935
Общий совокупный доход/(расход) за период, причитающийся:					
Участнику Группы		6 020 655	4 680 692	2 108 213	2 319 985
Неконтролирующим участникам		1 887	733	662	(85)
Общий совокупный доход за период		6 022 542	4 681 425	2 108 875	2 319 900

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.

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)	49 400 643	43 892 928
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	15 001 131	13 795 581
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(74 262 457)	(53 589 673)
Поступления от продажи имущества	6 813 495	4 097 462
Страховое возмещение полученное	318 020	306 678
Прочие поступления	6 815	66 381
Выплаты сотрудникам	(3 402 467)	(3 250 571)
Штрафы и пени по договорам лизинга	343 561	260 495
Прочие платежи за товары и услуги	(565 641)	(601 597)
Расходы по страхованию	(1 370 461)	(1 056 408)
Агентское вознаграждение полученное	1 411 972	630 919
Движения по налогам, отличным от налога на прибыль	(1 438 635)	1 625 579
Уплаченный налог на прибыль	(1 603 660)	(966 053)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности	(9 347 684)	5 211 721
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Процентные доходы, отличные от операций финансового лизинга	275 067	177 798
Займы выданные	(300 000)	(1 055 000)
Займы погашенные	750 000	1 842 000
Приобретение основных средств	(18 757)	(8 069)
Продажа основных средств	30 450	31 683
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	736 760	988 412
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Кредиты и займы полученные, за исключением займов, полученных в рамках сделок «РЕПО»	5 975 000	11 394 089
Нетто поступления по займам, полученным в рамках сделок «РЕПО»	2 005 331	-
Кредиты и займы погашенные	(3 479 000)	(11 577 350)
Проценты уплаченные	(4 478 538)	(5 010 853)
Выпуск, продажа облигаций	22 497 187	15 437 059
Погашение, выкуп облигаций	(10 023 141)	(12 988 539)
Платежи по аренде	(44 188)	(38 448)
Проценты по аренде	(8 472)	(8 019)
Выплата дивидендов	(3 132 682)	(2 000 000)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	9 311 497	(4 792 061)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	37 865	(251 368)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	738 438	1 156 704
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 492 310	1 990 870
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4 230 748	3 147 574

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток капитала по состоянию на 1 января 2022 года	4 200 000	2 762 954	(211 827)	14 582 556	7 242	21 340 925
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	5 112 827	733	5 113 560
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	(432 135)	-	-	(432 135)
Выплата дивидендов (неаудированные данные)	-	-	-	(2 000 000)	-	(2 000 000)
Остаток капитала по состоянию на 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	4 200 000	2 762 954	(643 962)	17 695 383	7 975	24 022 350
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток капитала по состоянию на 1 января 2023 года	4 200 000	2 762 954	(387 746)	16 017 539	8 942	22 601 689
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	5 787 336	1 887	5 789 223
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	233 319	-	-	233 319
Выплата дивидендов (неаудированные данные)	-	-	-	(3 128 000)	(4 682)	(3 132 682)
Остаток капитала по состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	4 200 000	2 762 954	(154 427)	18 676 875	6 147	25 491 549

1. Введение

1.1. Основная деятельность

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

Основной деятельностью Группы является оказание услуг финансового лизинга автотранспортных средств и различного оборудования юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 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 2023 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2022 года контроль над Группой осуществляло ООО «РЕСО Инвестиции», суммарная доля в котором Сергея и Николая Саркисовых составляла более 50%. При этом по состоянию на обе указанные выше даты ни один из них не имел права единоличного осуществления контроля над соответствующими обществами.

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, закончившиеся 30 сентября 2023 года, необязательно являются индикатором результатов, которые можно будет ожидать за 2023 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.

Военно-политический конфликт между Российской Федерацией, Украиной и иными странами и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении государственного долга Российской Федерации, ряда российских банков и организаций и ограничения на поставку различных товаров и услуг российским предприятиям, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность на товарных и финансовых рынках, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к ограничениям доступных форм заимствования. Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

Руководство продолжает следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Повышение ключевой ставки Банка России до 20% в первом квартале 2022 года привело к краткосрочному росту процентных расходов Группы по долговым обязательствам со ставкой процента, привязанной к ключевой ставке Банка России, при этом компенсирующий эффект был достигнут за счет повышения Группой валовой эффективной ставки по новым лизинговым договорам. По состоянию на дату выпуска консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк России несколько раз менял ключевую ставку, и она составила 15,0%.

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 2022 года и за 2022 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 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 2022 года и за 2022 год. Обновление информации о допущениях, включая прогнозную информацию, используемых для оценки ОКУ по состоянию на 30 сентября 2023 года, в совокупности не оказало существенного влияния на величину ОКУ.

2.6. Дочерние компании

В консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность включены указанные ниже дочерние компании по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года:

Организация	Основной вид деятельности	Страна регистрации	Эффективная доля владения	
			30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
ООО «РЕСО-БелЛизинг»	Оказание услуг по финансовому лизингу	Беларусь	99,68%	99,68%
УП «Страховой брокер РБЛ»	Страховой брокер	Беларусь	99,68%	99,68%
ООО «Селект Финанс»	Деятельность страхового агента	Россия	100,00%	100,00%

2.7. Изменения учетной политики и сравнительных данных

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

2.8. Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2023 года, не оказали значительного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

Группа не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

3. Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	-	15 090
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг	1 895 386	1 429 652
Резерв под обесценение	(15 289)	(5 837)
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	1 880 097	1 423 815
Итого активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	1 880 097	1 438 905

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2023 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2022 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2023 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2022 года (неаудирован- ные данные)
Сумма резерва на начало периода	5 837	6 094	12 737	6 594
Создание резерва под обесценение	11 360	421	2 505	(1 163)
Списание	(2 695)	(1 088)	-	(4)
Эффект от перевода в валюту отчетности	787	-	47	-
Сумма резерва на конец периода	15 289	5 427	15 289	5 427

4. Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Штрафы и пени к получению	12 922	2 686
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	1 159 548	841 622
Итого активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	1 172 470	844 308

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

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 годов Группа оценивает чистую стоимость реализации активов к изъятию по расторгнутым договорам 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 оценки чистой цены продажи.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Прочие активы

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Прочие активы, не связанные с основной деятельностью	35 593	35 593
Прочая дебиторская задолженность:		
Дебиторская задолженность по агентскому вознаграждению	543 553	277 813
Прочие авансы	216 564	94 461
Дебиторская задолженность по реализации имущества	110 317	318 491
Дебиторская задолженность по страховым выплатам	18 892	28 952
Прочее	73 878	61 737
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности	(33 322)	(24 804)
Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва	929 882	756 650
Расходные материалы	15 059	10 992
Итого прочие активы	980 534	803 235

Прочая дебиторская задолженность на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2022 года в основном относится к 1 стадии ожидаемых кредитных убытков.

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности представлен ниже:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудирован- ные данные)		Три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудирован- ные данные)	
	30 сентября 2022 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2022 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2022 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2022 года (неаудирован- ные данные)
Сумма резерва на начало периода	24 804	26 774	39 370	29 413
Создание резерва	12 736	21 810	(4 072)	(212)
Списания за счет резерва	(4 877)	(20 162)	(2 107)	-
Эффект от перевода в валюту отчетности	659	1 073	131	294
Сумма резерва на конец периода	33 322	29 495	33 322	29 495

6. Прочие налоговые активы и обязательства

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Прочие налоговые активы		
НДС к возмещению	354 678	111 344
Переплата по прочим налогам	42 650	2 302
Итого прочие налоговые активы	397 328	113 646
Прочие налоговые обязательства		
НДС к уплате	301 600	517 684
Обязательства по прочим налогам	241 193	10 252
Итого прочие налоговые обязательства	542 793	527 936

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

деноминированные в валюте:	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)				31 декабря 2022 года			
	российские рубли	доллары США	евро	Итого	российские рубли	доллары США	евро	Итого
Валовые инвестиции в лизинг к получению	150 694 904	1 195 768	450 027	152 340 699	121 336 528	1 913 668	706 274	123 956 470
Незаработанные доходы к получению	(37 292 408)	(187 341)	(73 599)	(37 553 348)	(28 509 029)	(346 470)	(131 975)	(28 987 474)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг к получению	113 402 496	1 008 427	376 428	114 787 351	92 827 499	1 567 198	574 299	94 968 996
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 127 255)	-	-	(1 127 255)	(698 652)	(4 804)	(1 720)	(705 176)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	112 275 241	1 008 427	376 428	113 660 096	92 128 847	1 562 394	572 579	94 263 820

По состоянию на 30 сентября 2023 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 2023 года дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 1 569 668 тыс. рублей (неаудированные данные) (уточненные данные на 31 декабря 2022 года: 2 047 709 тыс. рублей) включая НДС и исключая авансы поставщикам, уже выплаченные на отчетную дату.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)		31 декабря 2022 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Легковые автомобили	61 441 560	53,53	56 430 809	59,42
Грузовой автотранспорт	37 987 407	33,09	26 739 707	28,16
Строительная техника, включая спецтехнику	9 426 964	8,21	6 525 882	6,87
Погрузчики и складское оборудование	3 054 909	2,66	2 799 628	2,95
Автобусы	1 171 926	1,02	970 783	1,02
Сельскохозяйственное оборудование	361 140	0,31	408 316	0,43
Прочие самоходные машины	247 869	0,22	197 976	0,21
Лесозаготовительное оборудование и лесовозы	139 050	0,12	111 316	0,12
Геологоразведочная техника	91 107	0,08	38 942	0,04
Прочее оборудование	865 419	0,76	745 637	0,78
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	114 787 351	100	94 968 996	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 127 255)		(705 176)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	113 660 096		94 263 820	

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

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)		31 декабря 2022 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Оптовая и розничная торговля	33 189 640	28,91	28 165 539	29,66
Транспорт и связь	30 320 731	26,41	23 141 994	24,37
Строительство	27 421 071	23,89	22 450 959	23,64
Сельское хозяйство	2 101 294	1,83	2 143 227	2,26
Жилищно-коммунальное хозяйство	1 494 033	1,30	1 228 883	1,29
Операции с недвижимым имуществом	1 513 122	1,32	1 559 253	1,64
Пищевая промышленность	1 217 957	1,06	1 131 209	1,19
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	1 092 176	0,95	1 109 815	1,17
Здравоохранение и физическая культура	895 992	0,78	760 323	0,80
Финансовая и страховая деятельность	864 328	0,75	835 708	0,88
Охранная деятельность	638 784	0,56	539 373	0,57
Геология, добыча полезных ископаемых	520 457	0,45	668 712	0,70
Наука, культура и образование	511 986	0,45	643 979	0,68
Средства массовой информации	107 757	0,09	141 885	0,15
Другие виды производственных предприятий	5 380 698	4,69	4 375 837	4,61
Прочие виды деятельности	7 517 325	6,56	6 072 300	6,39
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	114 787 351	100,00	94 968 996	100,00
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 127 255)		(705 176)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	113 660 096		94 263 820	

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 сентября 2023 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 6,40 % чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 7 347 146 тыс. рублей, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (неаудированные данные) (31 декабря 2022 года: на 20 крупнейших лизингополучателей приходилось 6,50 % от суммы чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляло 6 169 539 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 2023 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 категориям кредитного качества:

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Сильный	82 174 745	851 522	-	83 026 267
Стандартный	15 387 982	3 147 432	-	18 535 414
Приемлемый	-	9 329 914	-	9 329 914
Требующий мониторинга	-	2 838 058	-	2 838 058
Подлежащие расторжению	-	-	1 057 698	1 057 698
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	97 562 727	16 166 926	1 057 698	114 787 351
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(640 826)	(349 317)	(137 112)	(1 127 255)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	96 921 901	15 817 609	920 586	113 660 096
	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Сильный	73 236 967	450 417	-	73 687 384
Стандартный	9 906 185	1 311 744	-	11 217 929
Приемлемый	1 048 260	4 906 506	-	5 954 766
Требующий мониторинга	193 257	2 820 162	-	3 013 419
Подлежащие расторжению	-	-	1 095 498	1 095 498
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	84 384 669	9 488 829	1 095 498	94 968 996
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(411 580)	(242 070)	(51 526)	(705 176)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	83 973 089	9 246 759	1 043 972	94 263 820

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков представлены ниже.

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода	411 580	242 070	51 526	705 176
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	468 906	799 526	76 877	1 345 309
Переводы в Стадию 1	75 335	(75 335)	-	-
Переводы в Стадию 2	(315 467)	315 467	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(932 544)	932 544	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(923 844)	(923 844)
Эффект от перевода в валюту отчетности	472	133	9	614
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	640 826	349 317	137 112	1 127 255

В течение 9 месяцев 2023 года создание резерва связано со следующими факторами: переводом задолженности по чистым инвестициям в финансовый лизинг в размере 13 308 454 тыс. рублей в стадию 2 и 3 с созданием резерва на весь оставшийся срок договоров, с изменением валовой балансовой стоимости по договорам лизинга на 19 818 355 тыс. рублей и изменением расчетных оценок и связанных с ними допущений при оценке уровня будущих потерь.

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода	323 534	114 515	16 230	454 279
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	167 408	254 177	26 096	447 681
Переводы в Стадию 1	24 915	(24 915)	-	-
Переводы в Стадию 2	(131 634)	131 634	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(244 019)	244 019	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(246 708)	(246 708)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(4 986)	(941)	(536)	(6 463)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	379 237	230 451	39 101	648 789

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода	578 648	330 776	43 890	953 314
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	196 605	242 178	93 956	532 739
Переводы в Стадию 1	7 654	(7 654)	-	-
Переводы в Стадию 2	(142 375)	142 375	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(358 441)	358 441	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(359 181)	(359 181)
Эффект от перевода в валюту отчетности	294	83	6	383
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	640 826	349 317	137 112	1 127 255

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода	312 039	103 051	11 602	426 692
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	130 224	130 831	17 933	278 988
Переводы в Стадию 2	(62 982)	62 982	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(66 407)	66 407	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(56 837)	(56 837)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(44)	(6)	(4)	(54)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	379 237	230 451	39 101	648 789

При досрочном расторжении договора лизинга все неоплаченные лизинговые платежи и созданный по ним резерв ожидаемых кредитных убытков переносятся в активы по расторгнутым договорам финансового лизинга.

По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) чистых инвестиций 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.

При оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг Группа использует допущение, что просроченные чистые инвестиции в финансовый лизинг будут погашены в основном за счет продажи объекта лизинга. Следовательно, финансовый эффект, который оказывает наличие обеспечения на величину резерва, является существенным.

Обновление информации о прогнозных экономических условиях, используемой для оценки ОКУ по состоянию на 30 сентября 2023 года, не оказало существенного влияния на величину ОКУ (неаудированные данные).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под ожидаемые кредитные убытки. Например, при сокращении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг по состоянию на 30 сентября 2023 года был бы на 1 136 600 тыс. рублей больше (неаудированные данные) (31 декабря 2022 года: резерв был бы на 942 638 тыс. рублей больше).

По состоянию на 30 сентября 2023 года чистые инвестиции в финансовый лизинг, относящиеся к третьей стадии, с чистой балансовой стоимостью 920 586 тыс. рублей обеспечены лизинговым имуществом со справедливой стоимостью 909 953 тыс. рублей без учета избыточного обеспечения (на 31 декабря 2022 года: чистые инвестиции в финансовый лизинг, относящиеся к третьей стадии, с чистой балансовой стоимостью 1 043 972 тыс. рублей обеспечены лизинговым имуществом со справедливой стоимостью 1 001 097 тыс. рублей без учета избыточного обеспечения).

Договоры лизинга Группы обычно предусматривают внесение лизингополучателем существенного авансового платежа. В период действия договора лизинга Группа сохраняет право собственности на актив.

Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение и кражу, подлежат страхованию. В соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или кражи Группа является по ним выгодоприобретателем.

8. Займы выданные

Займы, выданные по состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) отсутствуют. Займы, выданные по состоянию на 31 декабря 2022 года, не являются кредитно-обесцененными. Ожидаемые кредитные убытки по займам выданным отсутствовали и оценивались исходя из ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Займы, выданные по состоянию 31 декабря 2022 года, относятся к 1 стадии ожидаемых кредитных убытков и к категории – сильный.

Ниже приведены условия и график погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Валюта	Процентная ставка	Год погашения
Займы выданные	российские рубли	13,0%	2025

9. Привлеченные кредиты и займы

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Банковские кредиты	11 852 831	11 294 665
Необеспеченные займы от связанных сторон	5 365 182	3 055 844
Займы, полученные в рамках сделок «РЕПО»	2 010 271	-
Итого привлеченные кредиты и займы	19 228 284	14 350 509

Ниже приведены условия и график погашения по состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные):

	Валюта	Процентная ставка	Год погашения
Банковские кредиты	российские рубли	8,79 - 16,79%*	2024 – 2025
Необеспеченные займы от связанных сторон	российские рубли	10,00 - 11,50%	2024
Займы, полученные в рамках сделок «РЕПО»	российские рубли	13,0%	2023

Ниже приведены условия и график погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Валюта	Эффективная процентная ставка	Год погашения
Банковские кредиты	российские рубли	8,79 - 11,29%*	2023 – 2025
Необеспеченные займы от связанных сторон	российские рубли	11,50%	2023

*По кредитам, привязанным к ключевой ставке Банка России, процентная ставка рассчитана исходя из значения ключевой ставки Банка России, действующей по состоянию на отчетную дату.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Облигации выпущенные

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года в обращении находились следующие выпуски облигаций, эмитированных ООО «РЕСО-Лизинг»:

Серия	Объем размещенной эмиссии	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 31 декабря 2022 года	Дата выпуска	Срок погашения	Дата досрочного предъявления к погашению	Процентная ставка, на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона	
								30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
БО-01	2 500 000	2 500 000	2 468 982	Октябрь 2013	Сентябрь 2023	без оферт	-	-	31 866
БО-03	3 000 000	2 708 187	2 708 187	Октябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2024	11,00%	307 148	299 010
БО-04	3 000 000	2 582 755	2 582 755	Ноябрь 2015	Октябрь 2025	Ноябрь 2023	11,20%	435 767	423 931
БО-05	3 000 000	2 995 477	2 995 477	Октябрь 2016	Октябрь 2026	Октябрь 2024	8,20%	4 869	4 069
БО-06	7 000 000	-	-	Декабрь 2021	Декабрь 2025	Без оферт	14,63%*	7 215 664	7 000 714
БО-09	5 000 000	1 311 325	1 311 325	Февраль 2022	Февраль 2026	Февраль 2025	14,95%*	3 730 807	3 795 388
БО-П-01	3 000 000	-	-	Май 2021	Май 2031	Май 2025	8,00%	3 074 201	3 011 469
БО-П-03	5 000 000	5 000 000	3 154 877	Июнь 2020	Июнь 2023	Июнь 2023	-	-	1 858 621
БО-П-05	5 000 000	-	-	Сентябрь 2021	Август 2025	Без оферт	8,50%	5 019 421	5 119 162
БО-П-06	8 000 000	8 000 000	-	Август 2019	Август 2023	Без оферт	-	-	8 299 671
БО-П-07	5 000 000	162 019	162 019	Октябрь 2019	Октябрь 2024	Без оферт	8,65%	5 031 199	4 919 975
БО-П-08	5 000 000	-	-	Декабрь 2020	Декабрь 2030	Декабрь 2023	6,85%	5 094 426	5 004 462
БО-П-09	8 000 000	-	-	Июль 2023	Июнь 2033	Июль 2026	11,07%	8 212 595	-
БО-П-11	7 000 000	-	-	Июль 2021	Июнь 2031	Июль 2024	8,55%	7 147 765	6 998 582
БО-П-14	300 000	-	-	Июнь 2021	Июнь 2024	Без оферт	7,50%	300 955	300 175
БО-П-19	225 000	-	-	Июль 2021	Июль 2024	Без оферт	8,30%	225 385	224 619
БО-П-21	1 000 000	-	-	Декабрь 2021	Декабрь 2024	Без оферт	9,60%	1 002 623	1 001 835
БО-П-22	14 500 000	-	-	Июнь 2023	Июнь 2033	Июнь 2026	10,90%	14 863 071	-
БО-02П-01	9 000 000	-	-	Июнь 2022	Июнь 2026	Без оферт	16,30%*	9 318 074	9 011 408
БО-02П-02	6 000 000	-	-	Ноябрь 2022	Ноябрь 2032	Май 2024	15,30%*	6 228 678	6 048 614
Итого выпущенных облигаций		25 259 763	15 383 622					77 212 648	63 353 571

*Размер процентной ставки по купону определяется исходя из значения ключевой ставки Банка России, увеличенной на спред.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ движения финансовых обязательств (заемных средств, представленных привлеченными кредитами и займами, а также облигациями выпущенными) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, представлен в таблице далее:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудирован- ные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудирован- ные данные)
Заемные средства на начало периода	77 704 080	72 271 081
Привлечение заемных средств	30 477 518	26 831 148
Погашение заемных средств	(13 502 141)	(24 565 889)
Проценты уплаченные, за исключением процентов по аренде	(4 478 538)	(5 010 853)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	12 496 839	(2 745 594)
Начисленные процентные расходы, за исключением процентов по аренде	6 351 776	5 675 889
Влияние изменений курсов иностранных валют	(111 763)	(60 966)
Заемные средства на конец периода	96 440 932	75 140 410

11. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Резерв по вознаграждениям	391 840	637 499
Расчеты с персоналом	251 323	766
Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга	214 600	236 641
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	195 638	178 982
Торговая кредиторская задолженность	187 383	284 447
Расчеты с прочими поставщиками услуг	159 322	138 655
Прочая кредиторская задолженность	19 437	21 361
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	1 419 543	1 498 351

12. Прочие обязательства

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 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	1 692 473	2 003 766
Обязательства по арендным платежам	135 040	92 702
Итого прочие обязательства	1 827 513	2 096 468

13. Капитал

Выпущенный и полностью оплаченный зарегистрированный уставный капитал Компании согласно Уставу составляет 4 200 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года – 4 200 000 тыс. рублей).

В марте - сентябре 2023 года Компанией были объявлены и выплачены дивиденды в размере 3 132 682 тыс. рублей (неаудированные данные). В июне 2022 года Компанией были объявлены и выплачены дивиденды в размере 2 000 000 тыс. рублей (неаудированные данные).

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Чистые прочие операционные доходы

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2023 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2022 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2023 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2022 года (неаудирован- ные данные)
Агентское вознаграждение полученное	1 623 579	846 249	787 327	358 064
Чистый доход от реализации выбывшего из лизинга имущества	483 156	463 176	188 094	93 789
Доход от сборов пени и штрафов	349 804	267 243	127 444	93 443
Прочий чистый операционный расход	(638 848)	(343 373)	(227 821)	(105 112)
Итого чистые прочие операционные доходы	1 817 691	1 233 295	875 044	440 184

Выручка от реализации изъятого имущества по договорам лизинга за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, составила 6 440 435 тыс. рублей без НДС (неаудированные данные) (4 095 487 тыс. рублей без НДС за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)).

15. Административные расходы

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2023 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2022 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2023 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2022 года (неаудирован- ные данные)
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	1 889 175	1 897 746	666 666	493 453
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	97 708	72 927	30 717	24 531
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	94 565	42 897	52 308	18 836
Командировочные и представительские расходы	89 105	13 303	77 935	10 960
Амортизация и износ	81 663	76 524	24 953	27 315
Расходы на аренду	54 721	82 023	18 736	21 258
Расходы на страхование	43 757	37 294	16 593	14 624
Расходы на маркетинг и рекламу	42 860	10 983	12 691	2 914
Офисные расходы	23 164	25 828	8 150	2 709
Почтовые расходы	15 757	22 665	8 378	5 680
Телекоммуникационные расходы	12 346	22 158	4 528	8 598
Расходы на программное обеспечение	5 629	12 278	2 619	2 153
Налоги, отличные от налога на прибыль	2 593	10 093	1 128	823
Прочие расходы	37 183	19 072	12 089	8 984
Итого административных расходов	2 490 226	2 345 791	937 491	642 838

16. Справедливая стоимость финансовых активов, обязательств

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.

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.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности финансовые активы и финансовые обязательства отражены по амортизированной стоимости, за исключением 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.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, и чья балансовая стоимость не равна справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2023 года. Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

В тех случаях, когда сумма не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, действующих на отчетную дату. В соответствии с условиями выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, Руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по оферте путем изменения купонных ставок по облигациям и оценивает их исходя из установленных в договорах дат досрочного выкупа.

30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	107 140 486	107 140 486	113 660 096
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	19 305 276	-	19 305 276	19 228 284
Облигации выпущенные	49 629 151	27 009 381	-	76 638 532	77 212 648

31 декабря 2022 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	94 989 821	94 989 821	94 263 820
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	14 465 381	-	14 465 381	14 350 509
Облигации выпущенные	51 269 065	11 415 147	-	62 684 212	63 353 571

17. Условные обязательства

17.1. 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.

17.2. Условные налоговые обязательства

Налоговая система и практика в Российской Федерации в целом стабилизировались в последние годы. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов за последние три календарных года или, если предъявляется требование о переносе налогового убытка, до года, в котором такой убыток был сформирован. Судебная практика последних лет свидетельствует о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства и, в особенности, обращают больше внимания на содержание операций, а не только на их форму.

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.

18. Операции со связанными сторонами

18.1. 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 2023 года (неаудированные данные)	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	302 457	314 085	78 829	67 614
Налоги и отчисления по заработной плате	46 941	48 038	11 954	10 208
Всего вознаграждения	349 398	362 123	90 783	77 822

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года балансовые остатки по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	1 004	3 899
Торговая и прочая кредиторская задолженность	105 945	225 443

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18.2. Операции с единственным участником Группы

Сделки с единственным участником проводятся на условиях, аналогичных условиям, на которых проводятся операции между независимыми сторонами/аналогичных сделок с несвязанными сторонами. По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года балансовые остатки по операциям с единственным участником составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Обязательства		
Привлеченные кредиты и займы	5 365 182	3 055 844

Результаты операций с единственным участником за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года и 30 сентября 2022 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30	30	30	30
	сентября 2023 года (неаудиро- ванные данные)	сентября 2022 года (неаудиро- ванные данные)	сентября 2023 года (неаудиро- ванные данные)	сентября 2022 года (неаудиро- ванные данные)
Процентные доходы	-	58 634	-	-
Процентные расходы	(334 336)	-	(136 740)	-

18.3. Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, под общим контролем с Группой. Сделки с прочими связанными сторонами проводятся на условиях, аналогичных условиям, на которых проводятся операции между независимыми сторонами/аналогичных сделок с несвязанными сторонами. По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Прочие активы	340 483	158 633
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	103
Денежные средства и их эквиваленты	2 551 238	2 630 134
Обязательства		
Облигации выпущенные	6 105 826	7 164 520

Результаты операций с прочими связанными сторонами за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года и 30 сентября 2022 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, Закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30	30	30	30
	сентября 2023 года (неаудиро- ванные данные)	сентября 2022 года (неаудиро- ванные данные)	сентября 2023 года (неаудиро- ванные данные)	сентября 2022 года (неаудиро- ванные данные)
Процентные доходы	106 126	68 390	43 696	20 321
Процентные расходы	(500 589)	(673 669)	(168 554)	(126 817)
Прочий операционный доход	855 372	361 821	367 930	159 073
Административные расходы	(23 750)	(7 963)	(8 989)	(3 237)

19. 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 2023 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые остатки	Всего
АКТИВЫ				
Гудвил	671 286	-	-	671 286
Отложенные налоговые активы	-	12 369	-	12 369
Основные средства	270 203	8 737	-	278 940
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	1 880 097	-	-	1 880 097
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	1 009 577	162 893	-	1 172 470
Имущество, предназначенное для продажи	2 692 189	327 173	-	3 019 362
Прочие активы	936 046	44 488	-	980 534
Прочие налоговые активы	351 542	45 786	-	397 328
Переплата по налогу на прибыль	447 137	-	-	447 137
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	111 558 986	2 101 110	-	113 660 096
Займы выданные	840 000	9 889	(849 889)	-
Денежные средства и их эквиваленты	3 962 078	268 670	-	4 230 748
Всего активов	124 619 141	2 981 115	(849 889)	126 750 367
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Привлеченные кредиты и займы	19 238 173	840 000	(849 889)	19 228 284
Облигации выпущенные	77 212 648	-	-	77 212 648
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 374 387	45 156	-	1 419 543
Задолженность по налогу на прибыль	16 980	51 306	-	68 286
Прочие налоговые обязательства	319 484	223 309	-	542 793
Прочие обязательства	1 807 556	19 957	-	1 827 513
Отложенные налоговые обязательства	959 751	-	-	959 751
Всего обязательств	100 928 979	1 179 728	(849 889)	101 258 818

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ	31 декабря 2022 года			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые остатки	Всего
Гудвил	671 286	-	-	671 286
Отложенные налоговые активы	10 683	11 497	-	22 180
Основные средства	195 789	10 018	-	205 807
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	1 418 738	20 167	-	1 438 905
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	612 644	231 664	-	844 308
Имущество, предназначенное для продажи	2 429 789	206 925	-	2 636 714
Прочие активы	775 696	27 539	-	803 235
Прочие налоговые активы	78 123	35 523	-	113 646
Переплата по налогу на прибыль	-	766	-	766
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	90 738 799	3 525 021	-	94 263 820
Займы выданные	2 042 753	-	(1 592 753)	450 000
Денежные средства и их эквиваленты	3 250 894	241 416	-	3 492 310
Всего активов	102 225 194	4 310 536	(1 592 753)	104 942 977

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Привлеченные кредиты и займы	14 350 509	1 592 753	(1 592 753)	14 350 509
Облигации выпущенные	63 353 571	-	-	63 353 571
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 447 989	50 362	-	1 498 351
Задолженность по налогу на прибыль	183 207	714	-	183 921
Прочие налоговые обязательства	310 656	217 280	-	527 936
Прочие обязательства	2 068 926	27 542	-	2 096 468
Отложенные налоговые обязательства	330 532	-	-	330 532
Всего обязательств	82 045 390	1 888 651	(1 592 753)	82 341 288

**Девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2023 года
(неаудированные данные)**

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	15 129 388	501 997	(102 592)	15 528 793
Процентные расходы	(6 375 994)	(86 846)	102 592	(6 360 248)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(1 373 143)	3 738	-	(1 369 405)
Чистые прочие операционные доходы	2 899 886	138 352	(1 220 547)	1 817 691
Административные расходы	(2 324 482)	(165 744)	-	(2 490 226)
Чистая прибыль от операций в иностранной валюте	32 129	341 588	-	373 717
Прибыль до вычета налога на прибыль	7 987 784	733 085	(1 220 547)	7 500 322
Расход по налогу на прибыль	(1 349 416)	(149 783)	(211 900)	(1 711 099)
Прибыль за период	6 638 368	583 302	(1 432 447)	5 789 223

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	13 721 412	834 383	(259 697)	14 296 098
Процентные расходы	(5 675 889)	(259 697)	259 697	(5 675 889)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(444 481)	(25 431)	-	(469 912)
Чистые прочие операционные доходы	1 162 944	70 351	-	1 233 295
Административные расходы	(2 172 395)	(173 396)	-	(2 345 791)
Чистый убыток от операций в иностранной валюте	(475 696)	(182 091)	-	(657 787)
Прибыль до вычета налога на прибыль	6 115 895	264 119	-	6 380 014
Расход по налогу на прибыль	(1 218 976)	(47 478)	-	(1 266 454)
Прибыль за период	4 896 919	216 641	-	5 113 560

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	5 601 023	156 666	(30 800)	5 726 889
Процентные расходы	(2 619 413)	(24 200)	30 800	(2 612 813)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(529 810)	(1 362)	-	(531 172)
Чистые прочие операционные доходы	1 293 352	31 884	(450 192)	875 044
Административные расходы	(881 721)	(55 770)	-	(937 491)
Чистая прибыль от операций в иностранной валюте	38	142 622	-	142 660
Прибыль до вычета налога на прибыль	2 863 469	249 840	(450 192)	2 663 117
Расход по налогу на прибыль	(482 771)	(50 344)	(79 543)	(612 658)
Прибыль за период	2 380 698	199 496	(529 735)	2 050 459

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)			Всего
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	
Процентные доходы	4 751 611	220 995	(66 084)	4 906 522
Процентные расходы	(1 877 134)	(66 084)	66 084	(1 877 134)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(257 080)	(20 533)	-	(277 613)
Чистые прочие операционные доходы	388 819	51 365	-	440 184
Административные расходы	(600 100)	(42 738)	-	(642 838)
Чистая прибыль/(убыток) от операций в иностранной валюте	182 203	(175 006)	-	7 197
Прибыль/(убыток) до вычета налога на прибыль	2 588 319	(32 001)	-	2 556 318
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(517 179)	5 796	-	(511 383)
Прибыль/(убыток) за период	2 071 140	(26 205)	-	2 044 935

20. События после отчетной даты

В ноябре 2023 года единственным участником Общества было принято решение о распределении прибыли прошлых лет Общества в размере 2 617 135 тыс. рублей.

В ноябре 2023 года ООО «РЕСО-Лизинг» разместило облигации серии БО-02П-05 и БО-02П-02 номиналом 11 000 000 тыс. рублей и 6 000 000 тыс. рублей соответственно.

В ноябре 2023 года ООО «РЕСО-Лизинг» получило заем от связанной стороны в размере 1 490 000 тыс. рублей.